

Річна фінансова звітність
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ
«ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
зі звітом незалежного аудитора

2020



ПОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Свідоцтво АТТУ №3345, Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. +38(067)3691399; +38(044)2334118

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг
Власникам та керівництву ПТ «І ЛОМБАРД»

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»** (надалі – ПТ «І ЛОМБАРД»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, а саме: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2019р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність ПТ «І ЛОМБАРД» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2019 року, 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 контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) видання 2016-2017 років, що з 01.07.2018 року застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року №361 (надалі – МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ПТ «І ЛОМБАРД» 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.

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо річної фінансової звітності Товариства була перевірена наступна фінансова інформація станом на 31.12.2019 року та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

- Статутні та реєстраційні документи;
- Фінансова звітність станом на 31.12.2019 року;
- Положення про облікові політики та його застосування;
- Структура бухгалтерської служби та документообіг;
- Регістри бухгалтерського обліку;
- Договори, банківські та інші первинні документи;
- Інші документи які характеризують фінансово-господарську діяльність.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої немодифікованої думки.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми з'ясували, що ключовим питанням аудиту, яке необхідно висвітлювати в нашому звіті є судовий спір з Державним спеціалізованим підприємством «Укрспецторг», код за ЄДРПОУ 36406271, про стягнення заборгованості за передані ТМЦ (брухт дорогоцінних металів) за договором №1273/18-04 від 18.04.2017р. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ПТ «І ЛОМБАРД» 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, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) видання 2016-2017 років, що з 01.07.2018 року застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року №361 (надалі – МСА).

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Метою нашого аудиту є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є

вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

II. ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг згідно «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від №2740 від 04.11.2004 року зі змінами), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Інформація фінансової установи станом на 31.12.2019 року складається з:

Додаток 1. Загальна інформація про ломбард за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 3. Звіт про діяльність ломбарду за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на 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 б необхідно було включити до звіту.

III. ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Таблиця 1

Повне найменування суб'єкта перевірки	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАСМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»
---------------------------------------	--

Скорочене найменування суб'єкта перевірки	ПТ «І ЛОМБАРД»
Код ЄДРПОУ	36857009
Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про державну реєстрацію, дата державної реєстрації	№ 1 074 102 0000 035519 від 30.12.2009 р.
Місцезнаходження	02094, м. Київ, вулиця Магнітогорська, будинок 1
Види економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах
Засновники	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.», код 36856199, якому належить частка у розмірі 50%, що становить 1852500 грн. код 36856199 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВИЙ ПОСЕРЕДНИК №1», код 36856162, якому належить частка у розмірі 50%, що становить 1852500 грн.
Середня кількість працівників	59
Наявність відокремлених структурних підрозділів	Сорок п'ять
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність	Голова Товариства – Будицький С.В. (Протокол №100 від 10.04.2018 року, Наказ №11-к від 11.04.2018 року); Головний бухгалтер – Артеменко О.С. (Наказ №32-к від 02.10 2018 року)

Дата затвердження фінансової звітності Товариства 31 січня 2020 року.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020 року, надаємо наступну інформацію Товариства щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства:

1. Щодо формування (зміни) статутного капіталу Товариства, щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів); щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Станом на 31 грудня 2019 року Статутний капітал Товариства складає 3 705 000,00 грн. (Три мільйони сімсот п'ять тисяч грн. 00 коп.) та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Згідно Засновницького договору в останній редакції від 21.06.2016 року, затвердженого Протоколом №80 (рішенням) засідання Загальних зборів учасників учасниками Товариства є:

Таблиця 2

Назва юридичної особи – засновника Товариства, код ЄДРПОУ	Місце знаходження, адреса	Сума, грн.	Частка у статутному капіталі (%)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.», код 36856199	02094, м. Київ, Деснянський район, вул. Магнітогорська, будинок 1	1 852 500,00	50
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВИЙ ПОСЕРЕДНИК №1», код 36856162	02094, м. Київ, Деснянський район, вул. Магнітогорська, будинок 1	1 852 500,00	50

Для забезпечення діяльності за рахунок грошових внесків учасників створений статутний капітал в розмірі 3 705 000,00 гривень. Так, ще у 2012-2016рр. Статутний капітал Товариства був сформований грошовими коштами Учасників на суму 2805000 грн., підтвердженням чого є платіжні доручення за період з 24.02.2012р. по 22.06.2015р., про сплату внеску до статутного капіталу та банківські виписки з рахунків за вказаний період. Неоплачений капітал станом на 31.12.2019 року становить 900 тис.грн.

2. Відповідність розміру власного капіталу вимогам, установленим нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг

Власний капітал ПТ «І ЛОМБАРД» станом на 31.12.2019 року складає 5873 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 3705 тис. грн., резервного капіталу у сумі 166 тис.грн. (в 2019 році було перераховано до резервного капіталу 5% від чистого прибутку, що становить 4 тис.грн.), нерозподіленого прибутку у сумі 2902 тис.грн. та неоплаченого капіталу у сумі (900) тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ПТ «І ЛОМБАРД» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2019 року відповідає вимогам п.2.1.11 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» (Розпорядження Держкомфінпослуг №3981 від 26.04.2005 року із змінами).

3. Щодо дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

ПТ «І ЛОМБАРД» станом на 31.12.2019 року внесено до державного реєстру фінансових установ, управлінський персонал дотримується нормативів, встановлених нормативно-правовими актами, зокрема п. 34. Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ №913 від 07.12.2016 року щодо дотримання фінансовою установою на будь-яку дату обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів.

Таблиця 3

Назва коефіцієнтів	Показники ліквідності	Нормативне значення	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2018
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1195}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	>1	2,17	2,74

Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160} + \text{рядок 1165}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	0,25-0,5	1,04	1,40
Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{Ф.1 (рядок 1595} + \text{рядок 1695)}}{\text{Ф.1 рядок 1495}}$	<1	0,81	0,56
Коефіцієнт фінансової стійкості/ платоспроможності, автономії	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1495}}{\text{Ф.1 рядок 1900}}$	>0.5	0,55	0,64

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати 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, високий 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.

4. Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Товариством створено резервний капітал, до якого у 2019 році було перераховано 4 тис.грн. з врахуванням вимог норм чинного законодавства.

Створені резерви під можливі кредитні збитки у сумі 795 тис.грн., про що зазначено у Примітках до фінансової звітності (примітка 6.6.).

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

ПТ «І ЛОМБАРД» не входить до фінансової групи.

6. Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності.

Фінансові інвестиції на балансі Товариства відсутні станом на 31.12.2019 року.

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

Протягом 2019 року ПТ «І ЛОМБАРД» не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

8. Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установленого пунктом 37 Ліцензійних умов №913.

9. Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:

Товариство надає фінансові послуги виключно на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», статті 18 Закону «Про захист прав споживачів», розділу II Закону «Про споживче кредитування», статті ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

10. Щодо 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», та розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на веб-сайті: <http://ilombard.kiev.ua> та забезпечує її актуальність.

11. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону Про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

12. Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання 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 відповідні приміщення, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступні 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.

Товариством розміщено інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Приміщення, що є в користуванні, відповідають технологічним вимогам пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07 грудня 2016 року.

Товариство має окремі нежитлові приміщення площею більше, ніж 5 квадратних метрів, призначені для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», і спеціальні місця для зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення «Про державний реєстр фінансових установ».

13. Щодо внесення суб'єктом господарювання 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:

Товариство має сорок п'ять відокремлених структурних підрозділів, відомості про які внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення «Про державний реєстр фінансових установ», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41:

- Ломбардне відділення № 1. Код ЄДРПОУ: 40781947. Місцезнаходження ВП: 07501, Київська обл., Баришівський район, смт. Баришівка, вул. Центральна, будинок 53;
- Ломбардне відділення № 2. Код ЄДРПОУ: 40782055. Місцезнаходження ВП: 07540, Київська обл., м. Березань, вул. Привокзальна, будинок 1 А, офіс 6;
- Ломбардне відділення № 3. Код ЄДРПОУ: 40782165. Місцезнаходження ВП: 17000, Чернігівська обл., Козелецький район, смт. Козелець, вул. Соборності, будинок 31/1;
- Ломбардне відділення № 4. Код ЄДРПОУ: 40782275. Місцезнаходження ВП: 07540, Київська обл., м. Березань, вул. Набережна, будинок 2;
- Ломбардне відділення № 5. Код ЄДРПОУ: 40782322. Місцезнаходження ВП: 07600, Київська обл., Згурівський район, смт. Згурівка, вул. Українська, будинок 20;
- Ломбардне відділення № 6. Код ЄДРПОУ: 40782338. Місцезнаходження ВП: 64105, Харківська обл., м. Первомайський, вул. Комарова, будинок 5;
- Ломбардне відділення № 7. Код ЄДРПОУ: 4078234. Місцезнаходження ВП: 39200, Полтавська обл., Кобеляцький район, м. Кобеляки, вул. Шевченка, будинок 2 А;
- Ломбардне відділення № 8. Код ЄДРПОУ: 40782359. Місцезнаходження ВП: 64602, Харківська обл., м. Лозова, мікрорайон №1, будинок 24/2;
- Ломбардне відділення № 9. Код ЄДРПОУ: 40782364. Місцезнаходження ВП: 63300, Харківська обл., Красноградський район, м. Красноград, вул. Полтавська, будинок 91;
- Ломбардне відділення № 10. Код ЄДРПОУ: 40781952. Місцезнаходження ВП: 39500, Полтавська обл., Карлівський район, м. Карлівка, вул. Полтавський Шлях, будинок 42/2 А;
- Ломбардне відділення № 11. Код ЄДРПОУ: 40781968. Місцезнаходження ВП: 64105, Харківська обл., м. Первомайський, мікрорайон № 4, будинок 2/3;

- Ломбардне відділення № 12. Код ЄДРПОУ: 40781973. Місцезнаходження ВП: 63734, Харківська обл., м. Куп'янськ, смт. Ківшарівка, будинок 12;
- Ломбардне відділення № 13. Код ЄДРПОУ: 40781989. Місцезнаходження ВП: 03115, м. Київ, Святошинський район, проспект Перемоги, будинок 89 А;
- Ломбардне відділення № 14. Код ЄДРПОУ: 40781994. Місцезнаходження ВП: 63701, Харківська обл., м. Куп'янськ, площа Центральна, будинок 37 А;
- Ломбардне відділення № 15. Код ЄДРПОУ: 40782008. Місцезнаходження ВП: 08701, Київська обл., м. Обухів, вул. Каштанова, будинок 7А;
- Ломбардне відділення № 16. Код ЄДРПОУ: 40782013. Місцезнаходження ВП: 15200, Чернігівська обл., Сновський район, м. Сновськ, вул. Незалежності, будинок 14;
- Ломбардне відділення № 17. Код ЄДРПОУ: 40782029. Місцезнаходження ВП: 11601, Житомирська обл., м. Малин, вул. Кримського, будинок 2;
- Ломбардне відділення № 18. Код ЄДРПОУ: 40782034. Місцезнаходження ВП: 64207, Харківська обл., Балаклійський район, м. Балаклія, вул. Жовтнева, будинок 22;
- Ломбардне відділення № 19. Код ЄДРПОУ: 40782045. Місцезнаходження ВП: 39500, Полтавська обл., Карлівський район, м. Карлівка, вул. Полтавський Шлях, будинок 46 Ж;
- Ломбардне відділення № 20. Код ЄДРПОУ: 40782060. Місцезнаходження ВП: 09230, Київська обл., м. Ржищів, вул. Соборна, будинок 23;
- Ломбардне відділення № 21. Код ЄДРПОУ: 40782076. Місцезнаходження ВП: 09200, Київська обл., Кагарлицький район, м. Кагарлик, вул. Незалежності, будинок 14;
- Ломбардне відділення № 22. Код ЄДРПОУ: 40782081. Місцезнаходження ВП: 19402, Черкаська обл., Корсунь-Шевченківський район, м. Корсунь-Шевченківський, вул. Ярослава Мудрого, будинок 17;
- Ломбардне відділення № 23. Код ЄДРПОУ: 40782097. Місцезнаходження ВП: 08800, Київська обл., Миронівський район, м. Миронівка, вул. Соборності, будинок 69;
- Ломбардне відділення № 24. Код ЄДРПОУ: 40782102. Місцезнаходження ВП: 09700, Київська обл., Богуславський район, м. Богуслав, вул. Івана Франка, будинок 6;
- Ломбардне відділення № 25. Код ЄДРПОУ: 40782118. Місцезнаходження ВП: 42200, Сумська обл., м. Лебедин, площа Соборна, будинок 39 Л/1;
- Ломбардне відділення № 26. Код ЄДРПОУ: 40782123. Місцезнаходження ВП: 38800, Полтавська обл., Чутівський район, смт. Чутове, вул. Набережна, будинок 3;
- Ломбардне відділення № 27. Код ЄДРПОУ: 40782139. Місцезнаходження ВП: 38400, Полтавська обл., Решетилівський район, смт. Решетилівка, вул. Покровська, будинок 2/5;
- Ломбардне відділення № 28. Код ЄДРПОУ: 40782144. Місцезнаходження ВП: 15400, Чернігівська обл., Семенівський район, м. Семенівка, площа Червона, будинок 39;
- Ломбардне відділення № 29. Код ЄДРПОУ: 40782159. Місцезнаходження ВП: 07101, Київська обл., м. Славутич, площа Центральна, будинок 3;
- Ломбардне відділення № 30. Код ЄДРПОУ: 40782170. Місцезнаходження ВП: 16000, Чернігівська обл., м. Новгород-Сіверський, вул. Замкова, будинок 1;
- Ломбардне відділення № 31. Код ЄДРПОУ: 40782186. Місцезнаходження ВП: 15100, Чернігівська обл., Городнянський район, м. Городня, вул. Троїцька, будинок 17;
- Ломбардне відділення № 32. Код ЄДРПОУ: 40782191. Місцезнаходження ВП: 51000, Дніпропетровська обл., Царичанський р-н, смт. Царичанка, вул. Першотравнева, будинок 1;
- Ломбардне відділення № 33. Код ЄДРПОУ: 40782207. Місцезнаходження ВП: 39500, Полтавська обл., Машівський район, смт. Машівка, вул. Незалежності, будинок 123;
- Ломбардне відділення № 34. Код ЄДРПОУ: 40782212. Місцезнаходження ВП: 42703, Сумська обл., м. Охтирка, провулок Харківський, будинок 15;
- Ломбардне відділення № 35. Код ЄДРПОУ: 40782228. Місцезнаходження ВП: 38500, Полтавська обл., Диканський район, смт. Диканька, вул. Незалежності, будинок 125;
- Ломбардне відділення № 36. Код ЄДРПОУ: 40782233. Місцезнаходження ВП: 38164, Полтавська обл., Зіньківський район, смт. Опішня, вул. Перемоги, будинок 4;
- Ломбардне відділення № 37. Код ЄДРПОУ: 40782249. Місцезнаходження ВП: 41000, Сумська обл., Середино-Будський район, м. Середино-Буда, вул. Європейська, будинок 19;
- Ломбардне відділення № 38. Код ЄДРПОУ: 40782254. Місцезнаходження ВП: 16400, Чернігівська обл., Борзнянський район, м. Борзна, вулиця П. Куліша, будинок 98;
- Ломбардне відділення № 39. Код ЄДРПОУ: 40782262. Місцезнаходження ВП: 16200, Чернігівська обл., Коропський район, смт. Короп, вул. Горького, будинок 1;

- Ломбардне відділення № 40. Код ЄДРПОУ: 40782280. Місцезнаходження ВП: 15600, Чернігівська обл., Менський район, м. Мена, вул. Героїв АТО, будинок 4;
- Ломбардне відділення № 41. Код ЄДРПОУ: 40782296. Місцезнаходження ВП: 41500, Сумська обл., Путивльський район, м. Путивль, вул. Курська, будинок 75;
- Ломбардне відділення № 42. Код ЄДРПОУ: 40782301. Місцезнаходження ВП: 41400, Сумська обл., м. Глухів, вул. Києво-Московська, будинок 20;
- Ломбардне відділення № 43. Код ЄДРПОУ: 40782317. Місцезнаходження ВП: 41700, Сумська обл., Буринський район, м. Буринь, вул. Незалежності, будинок 4 А;
- Ломбардне відділення № 44. Код ЄДРПОУ: 41189621. Місцезнаходження ВП: 39000, Полтавська обл., Глобинський район, м. Глобине, вул. Центральна, будинок 226 Ж;
- Ломбардне відділення № 45. Код ЄДРПОУ: 41189637. Місцезнаходження ВП: 42400, Сумська обл., Краснопільський район, смт. Краснопілля, вул. Перемоги, будинок 17.

14. Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Загальним зборам учасників Товариства та звітує перед ними. Діяльність служби внутрішнього аудиту, в особі внутрішнього аудитора, здійснюється на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту, яке розроблено в Товаристві та затверджено Загальними зборами засновників Товариства. Статус, функціональні обов'язки та повноваження служби внутрішнього аудиту визначені в цьому Положенні.

Рішення про призначення нинішнього внутрішнього аудитора прийнято загальними зборами учасників Товариства, протокол № 9-ВК від 31 серпня 2017 року.

Посаду внутрішнього аудитора Товариства обіймає працівник, який має високі професійні та моральні якості, бездоганну ділову репутацію, економічну освіту та досвід роботи в фінансовій галузі, необхідний для виконання покладених на нього обов'язків та повноважень. Функції служби внутрішнього аудиту (контролю) визначаються частиною другою статті 151 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Окрім цієї служби у Товаристві існує контрольно-ревізійний відділ, що діє на підставі Положення про контрольно-ревізійний відділ Товариства, затвердженого Рішенням загальних зборів учасників від 01.08.2014 року, протокол №22.

15. 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:

Товариство має облікову та реєструючі системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим розділом 4 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

16. Щодо готівкових розрахунків:

Готівкові кошти представлені наступним чином (таблиця 4):

Таблиця 4

Назва грошового активу	Сума, тис. грн.
Готівка в касах відокремлених підрозділів, всього:	4904,0
в тому числі по підрозділах в межах затвердженого граничного розміру суми готівки, що може залишатися в касі в позаробочий час:	
Відділення № 1	13,0
Відділення № 2	25,0
Відділення № 3	24,0

Відділення № 4	16,0
Відділення № 5	7,0
Відділення № 6	15,0
Відділення № 7	6,0
Відділення № 8	8,0
Відділення № 9	25,0
Відділення № 10	15,0
Відділення № 11	26,0
Відділення № 12	20,0
Відділення № 14	10,0
Відділення № 16	18,0
Відділення № 17	18,0
Відділення № 18	3,0
Відділення № 19	17,0
Відділення № 21	11,0
Відділення № 22	11,0
Відділення № 23	12,0
Відділення № 24	19,0
Відділення № 25	10,0
Відділення № 26	24,0
Відділення № 27	6,0
Відділення № 28	7,0
Відділення № 29	17,0
Відділення № 30	9,0
Відділення № 31	6,0

Відділення № 33	9,0
Відділення № 35	3,0
Відділення № 36	12,0
Відділення № 37	9,0
Відділення № 38	6,0
Відділення № 39	6,0
Відділення № 40	17,0
Відділення № 41	13,0
Відділення № 43	11,0
Відділення № 44	12,0
Відділення № 45	8,0
Центральна каса Товариства	4425
Кошти на рахунках	52
Разом:	4956,0

Фіксуємо, що залишок грошових коштів в касах відокремлених підрозділів не перевищує межі граничного розміру суми готівки, що може залишатися в касі в позаробочий час, що був розприхований та затверджений наказом Голови Товариства від 01 січня 2019 року № 2.

17. 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, має необхідні засоби безпеки: сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та відповідну охорону та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, затверджених Постановою правління НБУ «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» від 29.12.2017 р. №148.

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

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають 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 ринки і відповідних методів оцінки.

Всі оцінки та припущення Товариства щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю, Товариство застосовує ринковий, дохідний та витратний методи оцінки в залежності від класу активів та

зобов'язань. Заразом, за інших незмінних умов, Товариство використовує найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

IV. ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

Щодо можливості (спроможності) фінансової компанії безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

У таблиці 5 представлені пов'язані сторони Товариства:

Таблиця 5

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.», код ЄДРПОУ 36856199	Учасник ПТ «І ЛОМБАРД», якому належить 50% частки у статутному капіталі
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВИЙ ПОСЕРЕДНИК №1», код ЄДРПОУ 36856162	Учасник ПТ «І ЛОМБАРД», якому належить 50% частки у статутному капіталі
3	Будицький С.В.	Голова ПТ «І ЛОМБАРД»

Операції з пов'язаними особами розкриті у Примітках (п.7.3).

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності в подальшому

Несприятливе зовнішнє середовище в країні в умовах складної політичної ситуації, а також світової кризи у зв'язку зі спалахом захворювання COVID-19 через вірус SARS-COV-2 призвів до введення карантину та різного типу обмежень пересування на території багатьох країн, включаючи найпотужніші економіки світу. Це у свою чергу призвело до скорочення активності у певних секторах економіки (особливо у сфері надання послуг), знизило попит на певні товари та послуги та збільшило ризики сповільнення економічного зростання та рецесії у ключових економіках світу зі всіма негативними наслідками. У зв'язку з цим керівництву Товариства

необхідно передбачити очікувані кредитні ризики в подальшій своїй діяльності та спроектувати план виходу Товариства із можливої кризової ситуації.

V. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 6

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 25.06.18, дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРЬСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРЬСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А», номер в реєстрі 100406); аудитор Саса Н.А. (сертифікат аудитора № 007132, серія «А», номер в реєстрі 100392)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	16.01.2020 № 12-11/20
- дата початку аудиту	16.01.2020 р.
- дата закінчення проведення аудиту	12.04.2020 р.

Ключовий партнер з завдання

Н.А. Саса

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»
Дата складання звіту: 12 квітня 2020 року



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

Підприємство Повне товариство "І Ломбард" ТОВ "Взасмолодомога" і компанія" Дата (рік, місяць, число) за СДРПОУ
 Територія М. КИЇВ, ДЕСНЯНСЬКИЙ Р-Н за КОАТУУ
 Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство за КОПФГ
 Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КВЕД
 Середня кількість працівників 59
 Адреса, телефон 02094 м.Київ, вул.Магнітогорська, буд.І 0445005483
 Валюта звіту: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)
 (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2020	01	01
		36857009
		8036400000
		260
		64.92

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
І	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	38	23
Залишкова вартість	1001	109	109
Залишкова амортизація	1002	71	86
Нематеріальні капітальні інвестиції	1005	-	-
Залишкова вартість	1010	146	296
Залишкова амортизація	1011	542	784
Залишкова вартість	1012	396	488
Залишкова амортизація	1015	-	-
Залишкова вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Залишкова амортизація інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Залишкова вартість довгострокових біологічних активів	1020	-	-
Залишкова амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Залишкова вартість довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Залишкова амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Залишкова вартість довгострокових фінансових інвестицій:			
залишкова вартість за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
залишкова вартість фінансових інвестицій	1035	-	-
Залишкова вартість дебіторська заборгованість	1040	-	-
Залишкова вартість фінансових інвестицій	1045	-	-
Залишкова амортизація	1050	-	-
Залишкова амортизація	1060	-	-
Залишкова вартість у депозитованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Залишкова вартість оборотних активів	1090	-	-
Всього за розділом I	1095	184	319
II. Оборотні активи			
Залишкова вартість	1100	-	-
Залишкова вартість	1101	-	-
Залишкова вартість	1102	-	-
Залишкова вартість	1103	-	-
Залишкова вартість	1104	-	-
Залишкова вартість	1110	-	-
Залишкова вартість	1115	-	-
Залишкова вартість	1120	-	-
Залишкова заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	139	297
Залишкова заборгованість за розрахунками:			
залишкова заборгованість за розрахунками з працівників	1130	-	-
Залишкова заборгованість	1135	-	-
Залишкова заборгованість за прибуток	1136	-	-
Залишкова заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	266	903
Залишкова заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Залишкова дебіторська заборгованість	1155	3 909	4 157
Залишкова вартість фінансових інвестицій	1160	-	-
Залишкова вартість фінансових інвестицій	1165	4 539	4 956
Залишкова вартість фінансових інвестицій	1166	4 436	4 904
Залишкова вартість фінансових інвестицій	1167	103	52
Залишкова вартість фінансових інвестицій	1170	-	-
Залишкова вартість фінансових інвестицій у страхових резервах	1180	-	-
Залишкова вартість фінансових інвестицій	1181	-	-
Залишкова вартість фінансових інвестицій	1182	-	-
Залишкова вартість фінансових інвестицій	1183	-	-
Залишкова вартість фінансових інвестицій	1184	-	-
Залишкова вартість фінансових інвестицій	1190	-	-

Усього за розділом II	1195	8 853	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	
Баланс	1300	9 037	

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	звіт
I	2	3	
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 705	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	
Додатковий капітал	1410	-	
Емісійний дохід	1411	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	
Резервний капітал	1415	162	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 839	
Неоплачений капітал	1425	(900)	(
Вилучений капітал	1430	(-)	(
Інші резерви	1435	-	
Усього за розділом I	1495	5 806	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	
Цільове фінансування	1525	-	
Благодійна допомога	1526	-	
Страхові резерви	1530	-	
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	
резерв незароблених премій	1533	-	
інші страхові резерви	1534	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	
Призовий фонд	1540	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	
Усього за розділом II	1595	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	
Векселі видані	1605	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	
товари, роботи, послуги	1615	2 871	
розрахунками з бюджетом	1620	41	
у тому числі з податку на прибуток	1621	22	
розрахунками зі страхування	1625	15	
розрахунками з оплати праці	1630	96	
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	208	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	
Усього за розділом III	1695	3 231	
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	9 037	

Керівник

Будицький С.В.

Головний бухгалтер

Артеменко О.С.

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



прибуток	2350	67	100
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	67	100

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	23	20
Витрати на оплату праці	2505	2 268	1 741
Відрахування на соціальні заходи	2510	495	394
Амортизація	2515	107	92
Інші операційні витрати	2520	6 463	6 209
Разом	2550	9 356	8 456

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



Будицький С.В.

Артемко О.С.

100

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2020 01 01

36857009

Підприємство

Повне товариство "І Ломбард" ТОВ "Взаємодопомога" і компанія"

за ЄДРПОУ

(найменування)

аналогічний
період
попереднього
рокуЗвіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2019 р.

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

4

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Накопичення від:			
Від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	8 118	7 912
Від повернення податків і зборів	3005	-	-
Від повернення податку на додану вартість	3006	-	-
Від повернення фінансування	3010	-	-
Від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Від авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Від повернення авансів	3020	-	-
Від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	572	521
Від операційної оренди	3040	-	-
Від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Від страхових премій	3050	-	-
Від фінансових установ від повернення позик	3055	27 783	32 935
Від інших операцій	3095	20 308	14 200
Відрахування на оплату:			
Зарплати (робіт, послуг)	3100	(2 190)	(3 554)
Податки	3105	(1 844)	(1 446)
Відрахування на спеціальні заходи	3110	(500)	(414)
Відрахування податків і зборів	3115	(490)	(364)
Відрахування на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(22)	(4)
Відрахування на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3117	(-)	(-)
Відрахування на оплату зобов'язань з інших податків	3118	(-)	(-)
Відрахування на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Відрахування на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Відрахування на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Відрахування на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Відрахування фінансових установ на надання позик	3155	(28 185)	(26 472)
Від інших операцій	3190	(22 912)	(21 682)
Чистий прибуток/збиток від операційної діяльності	3195	660	1 636
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Накопичення від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Нефінансових активів	3205	-	-
Накопичення від отриманого:			
Дивидендів	3215	-	-
Відсотків	3220	-	-
Від закривання	3225	-	-
Від завершення позик	3230	-	-
Від вибуття дочірнього підприємства та незалежних одиниць	3235	-	-
Від інших операцій	3250	-	-
Відрахування на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
Нефінансових активів	3260	(243)	(34)
Відсотків та дивидендів	3270	(-)	(-)
Від надання позик	3275	(-)	(-)
Від придбання дочірнього підприємства та незалежних одиниць	3280	(-)	(-)
Від інших операцій	3290	(-)	(-)
Чистий прибуток/збиток від інвестиційної діяльності	3295	-243	-34
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Накопичення від:			
Від кредитування	3300	-	-
Від інших операцій	3305	-	-
Від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-

Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:	3345	(-)	(-)
Викуп власних акцій			
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	417	1 602
Залишок коштів на початок року	3405	4 539	2 937
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 956	4 539

Керівник

Головний бухгалтер



Будивський С.В.

Артеменко О.С.

-
-)
-)
-)
-)
-)
-)
-)
-)
-)
1 602
2 937
-
4 539

КОДИ		
2020	01	01
36857009		

Повне товариство "І Ломбард" ТОВ "Взаємодопомога" і компанія" за СДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Звіт про власний капітал
за 2019 р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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	3 705	-	-	162	2 839	-900	-	5 806
Випуск нових акцій:									
Зареєстрований капітал	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Неоплачений капітал	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучений капітал	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Зареєстрований капітал на кінець року	4095	3 705	-	-	162	2 839	-900	-	5 806
Чистий прибуток (збиток) за звітний період:									
Чистий прибуток (збиток) за звітний період:	4100	-	-	-	-	67	-	-	67
Чистий прибуток (збиток) за звітний період:	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (збиток) необоротних засобів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (збиток) фінансових засобів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (збиток) запасів	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) до оподаткування	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (збиток) до оподаткування	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період:	4200	-	-	-	-	-	-	-	0
Залишок (збиток) за звітний період:	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (збиток) за звітний період:	4210	-	-	-	4	-4	-	-	-
Залишок (збиток) за звітний період:	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (збиток) за звітний період:	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (збиток) за звітний період:	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (збиток) за звітний період:	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (збиток) за звітний період:	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (збиток) за звітний період:	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (збиток) за звітний період:	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (збиток) за звітний період:	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (збиток) за звітний період:	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (збиток) за звітний період:	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (збиток) за звітний період:	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (збиток) за звітний період:	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок (збиток) за звітний період:	4295	-	-	-	4	63	-	-	67
Залишок на кінець року	4300	3 705	-	-	166	2 902	-900	-	5 873



Головний бухгалтер: Будицький С.В.
Головний бухгалтер: Артеменко О.С.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»

Україна, 02094, м. Київ, вул. Магнітогорська, 1 тел. (044) 500-54-83
Код ЄДРПОУ 36857009

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

1. Загальна інформація

Повне Товариство «І Ломбард» ТОВ «Взаємодопомога.» і Компанія» (далі за текстом - «Товариство»), код за ЄДРПОУ 36857009, було зареєстровано Подільською районною в м.Києві державною адміністрацією 30.12.2009р., номер запису №1 074 102 0000 035519.

Юридична та фактична адреса: 02094, м.Київ, Деснянський район, вул.Магнітогорська, буд.1.

Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Виключним видом діяльності компанії є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк та під процент, а також надання супутніх послуг (код фінансової установи 15). Товариство здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 11.02.2010 року, серія ЛД №462, реєстраційний номер 15102463, та отриманої Ліцензії від 30.03.2017р. (безстрокової).

Відповідальною особою за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019р. був:

Голова товариства – Будицький С.єрґій Вадимович.

Станом на 31.12.2019р. Компанією зареєстровано 45 безбалансових відокремлених підрозділів. На кінець звітного періоду середньооблікова кількість штатних працівників складає 59 осіб.

Станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2019 р. Учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2018	31.12.2019
Юридичні особи	Частка у складеному капіталі (%)	Грошовий еквівалент, грн.
ТОВ «Фінансовий посередник №1», код ЄДРПОУ 36856162	50%	1 852 500,00
ТОВ «Взаємодопомога», код ЄДРПОУ 36856199	50%	1 852 500,00
Всього:	100	3 705 000,00

Станом на 31.12.2019 р. частка несплаченого капіталу складала 900 тис.грн.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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 є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів

України.

Згідно ст.12 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" Товариство складає звітність за МСФЗ.

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 суперечать вимогам МСФЗ.

Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 2019 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, Форма №2), Звіт про рух грошових коштів (Форма №3), Звіт про зміни капіталі (Звіт про власний капітал, Форма №4), примітки до фінансової звітності за 2019 рік, було використано концептуальну основу наступних документів в редакції чинній на 01 січня 2019 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України:

- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).
- Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ).
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.
- Методичний підрозділ облікової політики за МСФЗ (IFRS)/МСБО (IAS) наступний:

№ п/п	Найменування методичного підрозділу облікової політики	МСФЗ (IFRS)/МСБО (IAS)
1	Основа подання інформації	
2	Істотні оцінки, думки та припущення (Поріг суттєвості до 5% від чистого прибутку, року, що передує звітному з поправочним коефіцієнтом на можливе спотворення 0,75)	1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ)
3	Основні засоби	16 «Основні засоби» (МСБО)
4	Нематеріальні активи	38 «Нематеріальні активи» (МСБО)
5	Запаси	2 «Запаси» (МСБО)
6	Знецінення активів	36 «Зменшення корисності активів» (МСБО)
7	Іноземна валюта	21 «Вплив змін валютних курсів» (МСБО)
8	Інвестиції та інші фінансові активи	9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ)
9	Фінансові інструменти	37 «Фінансові інструменти: постання» (МСБО) 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ) (з 01.01.2018 року)
10	Затрати за кредитами та позиками	23 «Витрати за позики» (МСБО)

11	Пенсійні зобов'язання та інші виплати персоналу	1 «Пенсії застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ) 19 «Виплати працівникам» (МСБО)
12	Оренда	17 «Оренда» (МСБО)
13	Доходи і витрати	15 «Похіл від договорів з клієнтами» (з 01.01.2018 року)(МСФЗ)
14	Податок на прибуток	12 «Податки на прибуток» (МСБО)

2.2. МСФЗ, які прийняті, та набули чинності

Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку внесено зміни в такі стандарти як:

МСФЗ 16 «Оренда» - набуває чинності 01.01.2019р.

Що стосується МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

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

2.4. 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.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 31.01.2019 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти та використання методів оцінки МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі, визначені визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.1. Загальні положення щодо облікових політик

3.1.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

3.1.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». В результаті застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» зміни в обліковій політиці

застосовуються ретроспективно. Застосування МСФЗ 9 не має суттєвого впливу на дану фінансову звітність.

3.1.3. Форма та назви фінансових звітів

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

3.1.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, які є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.2.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

банках.

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

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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.

3.2.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить дебіторську заборгованість.

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.2.4. Зобов'язання.

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.2.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.3. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.3.1. Основні засоби.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 16 «Основні засоби».

3.3.2. Визнання та оцінка основних засобів

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

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.

3.3.3. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт, 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.

3.3.4. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Комп'ютери та обладнання	5 років/60 місяців
Офісні меблі, приладдя та інвентар	4 роки/48 місяців
Інші основні засоби	12 років/144 місяця

3.3.5 Нематеріальні активи.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Амортизація по НМА нараховується за методом рівномірного нарахування зносу, протягом строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку.

Строки корисного використання різних об'єктів НМА визначається, виходячи із

юридичних прав Товариства на актив.

3.4. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Договори оренди, в яких Товариство не передає всі ризики і користь від володіння активом, класифікується як операційна оренда. Товариство орендує приміщення, в яких фактично знаходиться, за договорами оренди. Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.5. Облікові політики щодо податку 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.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

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

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.6.2. Виплати працівникам

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

3.6.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

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

3.7.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.7.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.7.3. Умовні зобов'язання та активи

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у такому порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань,

доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане

простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання яких Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику.

Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку боржників на предмет погашення заборгованості та нараховує резерв під збитки на підставі судження керівництва.

Клас боржника	Погашення заборгованості		
	добре	слабке	недостатнє
А	Стандартний	Під контролем	Субстандартні
Б	Під контролем	Субстандартний	Сумнівний
В	Сумнівний	Безнадійний	Безнадійний
Г	Безнадійний	Безнадійний	Безнадійний

Група заборгованості	Рівень резерву (ступінь ризику), %
Стандартні	3-5
Під контролем	10-15
Сумнівні	50-75
Безнадійні	100

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставки доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані

Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

Найменування показника Дебіторської заборгованості	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Поточна дебіторська заборгованість за наданими авансами (за товари, роботи, послуги)	297	139	297	139
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	903	266	903	266
Інша поточна дебіторська заборгованість*	4157	3909	4157	3909

*Інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 4157 тис.грн. складається із:
- заборгованість за наданими фінансовими кредитами – 4157 тис.грн.; терміном погашення до наступних 12 місяців;

Дебіторська заборгованість враховується за справедливою вартістю, з урахуванням резерву очікуваних збитків.

тис. грн.

Найменування показника Кредиторської заборгованості	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Поточна кредиторська заборгованість за (за товари, роботи, послуги)	4405	2871	4405	2871
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	33	41	33	41

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості визначена достовірно. Підтвердженням цього є той факт, що на момент складання звітності, частина дебіторської та кредиторської заборгованості вже погашено. Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є

достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Фінансові результати / Доходи

Найменування статті доходу	<i>тис. грн.</i>	
	2019 рік	2018 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, послуг)	8866	8057
Інші операційні доходи (пені, отримані від надання фінансових кредитів)	572	521

6.2. Фінансові результати / Витрати

Операційні витрати Товариства складаються з адміністративних, витрат на збут та інших операційних витрат.

Адміністративні витрати	<i>тис. грн.</i>	
	2019 рік	2018 рік
Амортизація	107	92
Заробітна плата	2268	1741
Внески на соціальне страхування	495	394
Послуги зв'язку та інтернет	55	98
Послуги охорони	394	266
Розрахунково-касове обслуговування банків	99	111
Інформаційно-консультаційні послуги, юридичний супровід, аудиторські послуги	-	125
Матеріальні затрати	23	20
Витрати на оренду	1345	1296
Послуги обслуговування вебсайту	0	185
Витрати на створення резерву відпусток	208	208
Всього	4994	4536

Витрати на збут	<i>тис. грн.</i>	
	2019 рік	2018 рік
Витрати на рекламу та маркетингові послуги	3296	2650
Всього витрати на збут	3296	2650

Інші операційні витрати	<i>тис. грн.</i>	
	2019 рік	2018 рік
Інші операційні витрати	1066	1270
Всього	1066	1270

6.3. Податок на прибуток

Податок на прибуток за звітний період:

	31.12.2019р.	31.12.2018 р.
Прибуток (збиток) до оподаткування (тис.грн.):	82 тис.грн.	122 тис.грн.
Податкова ставка	18%	18%
Чистий прибуток:	67 тис.грн.	100 тис. грн..

6.4. Нематеріальні активи

тис.грн.

Нематеріальні активи	2019 рік	
	На 01.01.2019	На 31.12.2019
Первісна вартість	109	109
Знос	71	86
Залишкова вартість на дату	38	23

6.5. Основні засоби

тис.грн.

Основні засоби	2019 рік	
	На 01.01.2019	На 31.12.2018
Первісна вартість	542	784
Знос	396	488
Залишкова вартість на дату	146	296

6.6. Дебіторська заборгованість

тис.грн.

Найменування показника Дебіторської заборгованості	Балансова вартість
Поточна дебіторська заборгованість за наданими авансами (за товари, роботи, послуги)	297
Інша поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	903
Інша поточна дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами (Резерв між можливі кредитні збитки)	4952 (795)

Строки погашення дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2019 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	> 5 років	Всього
дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	297	-	-	-	297
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	299	380	224	-	-	903
Поточна дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	900	1930	1327	-	-	4157
Всього	1199	2607	1551			5357

6.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2019 року грошові кошти та їх еквіваленти мали наступну

структуру.

тис. грн.

Найменування показника	На 31 грудня 2019 року
Каса підприємства	4904
Рахунки в банках	52
Всього:	4956

Функціональною валютою Товариства є українська гривня.

6.8. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів Товариство складає за прямим методом та розкриває показники руху коштів за основними напрямками діяльності підприємства наступним чином:

Рух грошових коштів, який відображає грошові потоки протягом звітного періоду, обліковується згідно розподілу діяльності підприємства на операційну, інвестиційну та фінансову з використанням прямого методу, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Інформація про грошові кошти та рух грошових коштів Товариства протягом звітного року відображена в ф.3 «Звіт про рух грошових коштів»,

6.9. Зареєстрований складений капітал

- Зареєстрований (складений) капітал товариства представлений наступним чином:
- ТОВ «Фінансовий посередник №1» - 50% частки складеного капіталу, що у грошовому еквіваленті складає 1852500 грн: та
 - ТОВ «Взаємодопомга», - 50 % частки складеного капіталу, що у грошовому еквіваленті складає 1852500 грн.

Загальна сума зареєстрованого складеного капіталу Товариства складає 3705000 (Три мільйони сімсот п'ять тисяч гривень 00 коп.). На звітну дату не змінювався. Станом на 31.12.2019р. сума несплаченого капіталу складає 900 тис.грн.

Власний капітал

Загальна сума власного капіталу на кінець звітного періоду складає 5873 тис.грн.

Збільшення власного капіталу відбулось за рахунок збільшення чистого прибутку на суму 67 тис.грн., за рахунок чистого прибутку збільшено резервний капітал на 4 тис.грн. Станом на звітну дату загальна сума резервного капіталу складає 166 тис.грн.

Виплат дивідендів протягом 2019р. за рахунок нерозподіленого прибутку не відбувалось.

Інформація про власний капітал та зміни у власному капіталі протягом звітного року відображена в річній звітності - ф.4 «Звіт про власний капітал».

6.10. Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2018 року прибуток становив 2839 тис. грн., протягом звітного періоду Товариство отримало прибутку сумі 67 тис. грн. Дивіденди за рахунок нерозподіленого прибутку протягом 2019р. не виплачувались. Сума відрахувань до резервного капіталу склала 4 тис. Залишок нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2019р. становить 2902 тис. грн.

6.11. Кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання

тис.грн.

	2019 рік	2018 рік
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4405	2871
За розрахунками з бюджетом, в тому числі:	33	41
з податку на прибуток	15	22
За розрахунками зі страхування	11	15
За розрахунками з оплати праці	102	196
Поточні забезпечення (за виплатами працівникам)	208	208

Середній термін погашення кредиторської заборгованості згідно договорів Товариства становить 3 місяці. Прострочена кредиторська заборгованість відсутня.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2019 р. Товариство продовжує судовий процес щодо Державного спеціалізованого підприємства «Укрспецторг», код за ЄДРПОУ 36406271, про стягнення заборгованості за передані ТМЦ (брухт дорогоцінних металів) за договором №1273/18-04 від 18.04.2017р.

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

7.1.2. 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 доволно 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. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2. Вплив інфляції

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу).

Аналізуючи критерії, які характеризують показник гіперінфляції та включають в себе не тільки монетарні, але і психологічні складові, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, та враховуючи додаткові характеристики, керівництво Товариства вважає, що важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, індекс інфляції у 2018 році склав 109,8 %, а в 2019 році – 104,1%. Таким чином, на думку керівництва, економіка України з 2018 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення про не проведення коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність умовах гіперінфляції».

І хоча керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

7.3. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у складеному капіталі Товариства та управлінський персонал:

- ТОВ «Фінансовий посередник №1», код за ЄДРПОУ 36856162, директором якого є Штурба Роман Іванович, та
- ТОВ «Взаємодопомога», код за ЄДРПОУ 36856199, директором якого є Штурба Марія Романівна.
- Голова Товариства Будицький Сергій Вадимович.

Операції, що відбувались із зв'язаними сторонами протягом 2019 р.:

Протягом 2019 року на підставі Договорів між ФОП Штурба Р.І. та Товариством були здійснені наступні виплати:

- за оренду приміщення згідно договору – 54 тис.грн.;
- за рекламні послуги відповідно до договору №18/25/12 від 25.12.2018р. – 1868 тис. грн.

Протягом 2019р. нарахована та виплачена заробітна плата Голові товариства Будицькому С.В. відповідно до штатного розпису у розмірі 55,3 тис.грн.; нарахована та виплачена заробітна плата Штурбі М.Р. відповідно до штатного розпису у розмірі 25,1 тис. грн.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

7.4.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

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

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

Станом на 31.12.2019 року у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержані так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

7.4.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітньому періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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

Товариство немає активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

7.4.3. Ризик ліквідності

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

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

7.5. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою 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.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів.

7.6. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства Товариством створено службу внутрішнього аудиту (контролю), яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. Система контролю за діяльністю Товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

7.7. Події після дати балансу

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2019 рік);

події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття).

Жодного типу подій, які б вплинули на фінансовий результат за 2019 рік, не виявлено.

Голова товариства

Головний бухгалтер



Будицький С.В.

Артеменко О.С.