



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"
станом на 31 грудня 2019 року

Учасникам, керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
"ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ",
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Думка

Ми, Приватне підприємство Аудиторська фірма "АМК-Сервіс", провели аудиторську перевірку фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ", ідентифікаційний код 33523495, місцезнаходження: 51935, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, вул. Глаголева, буд. 25 (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку фінансова звітність, що додається, за період, що закінчився на зазначену дату, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2016 – 2017 (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 Товариства згідно з етичними вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів, виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог, визначені чинним законодавством України, зокрема, Законами "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 10 у фінансовій звітності, що описує події після закінчення звітного періоду у фінансово-господарській діяльності Товариства та припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому. Звітність було затверджено директором Товариства 14.02.2020р. без можливості внесення змін у звітність. В період після дати фінансової звітності до дати затвердження її до випуску не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей відповідно до вимог МСБО 10.

Однак, після дати затвердження цієї фінансової звітності до дати нашого аудиторського звіту відбулися події, які вимагають від нас привернути увагу користувачів до наступного: світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України

карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності Товариства та невизначеність, пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки. Наслідки спалаху COVID-19 можуть свідчити про існування або можливість появи в майбутньому значних сумнівів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Під час проведення аудиту фінансової звітності Товариства ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інформація щодо річних звітних даних

Керівництво Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, що міститься у річному звіті ломбарду, який подається відповідно до "Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг", затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 04.11.2004 №2740, у складі Загальна інформація про ломбард; Звіт про склад активів та пасивів ломбарду; Звіт про діяльність ломбарду. Інша інформація складається з всієї інформації, наведеної у річному звіті, але не включає фінансову звітність та наш аудиторський звіт щодо неї.

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 фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) завжди виявить

суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки та вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства.
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, 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, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Не включаючи до нашого висновку застережень, в наступних пояснювальних параграфах на виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 №362 "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг" ми звертаємо увагу на питання дотримання Товариством вимог законодавчих і нормативних актів до діяльності ломбарду.

Формування (зміни) статутного (складеного/паіового) капіталу суб'єкта господарювання

За даними фінансової звітності Товариства зареєстрований капітал складає 1030 тис. грн., що відповідає даним Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, установчому договору та був сплачений в повному обсязі станом на початок звітного періоду. Статутний капітал було сплачено учасниками у минулих звітних періодах, які не охоплюються нашою аудиторською перевіркою. Протягом звітного періоду змін у складеному капіталі не було.

За даними фінансової звітності Товариства станом на 01.01.2019 року та 31.01.2019 року сума неоплаченого капіталу відсутня.

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

Для ломбардів нормативно-правовими актами не встановлені обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій. Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам пункту 2 розділу XVII Положення про Державний реєстр фінансових установ (розпорядження Нацкомфінпослуг від 28.08.2003 № 41) та складає 1 млн. грн. Резерв на покриття збитків (відрахування до резервного фонду частини чистого прибутку) здійснюється відповідно до законодавства та статуту.

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

Резерв на покриття втрат від неповернення фінансових кредитів (резерв під очікувані кредитні збитки) формується на непокриту заставою частку дебіторської заборгованості по кредитах та нарахованих відсотках відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Наявність заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

У звітному періоді Товариством дотримано вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України №913.

Допустимість суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Під час аудиту фінансової звітності Товариства за 2019 рік не виявлено операцій, несумісних з діяльністю ломбарду.

Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

Товариством затверджено внутрішні правила надання фінансових послуг, відповідно до яких укладаються договори з надання фінансових послуг. Договір з надання фінансових послуг містить посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг. Договір з надання фінансових послуг відповідає вимогам статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", статей 11,18 Закону України "Про захист прав споживачів", статті 1056-1 Цивільного Кодексу України, пункту 3.3 розділу 2 "Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами" (положення №3981).

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб сторінці) та забезпечення її актуальності
Інформацію про діяльність Товариства, в тому числі про власників істотної участі, органи управління, відокремлені підрозділи, внутрішні правила надання послуг, фінансова звітність разом з аудиторськими звітами тощо, розміщено на веб-сайті <http://pt-lombard.net.ua>.

Відповідність приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступність 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

Всі відділення ломбарду розміщуються у нежитлових приміщеннях згідно договорів оренди. Приміщень ломбарду, розташованих у малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах немає. Відповідність приміщень державним будівельним нормам, правилам і стандартам документально підтверджується технічним висновком за результатами обстеження орендованих приміщень ломбардів щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення від 07.12.2017 р.

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

Інформацію про відокремлені підрозділи ломбарду внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

Внутрішній контроль та внутрішній аудит

В Товаристві призначено внутрішнього аудитора, якій здійснює діяльність відповідно до внутрішніх положень та є підзвітним загальним зборам учасників.

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

Облікова та реєструюча система, що використовується товариством для обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг, інтегрована у спеціалізоване програмне забезпечення з бухгалтерського обліку для ломбардів та в цілому відповідає вимогам розділу 4 положення №3981.

Готівкові розрахунки; зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

Готівкові розрахунки здійснюються із застосуванням реєстраторів розрахункових операцій, зареєстрованих у Державній податковій службі.

Для зберігання грошових коштів, документів та виробів з дорогоцінних металів (заставного майна) вжито необхідних заходів безпеки (охоронна сигналізація, сейфи, система відеоспостереження).

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

Найменування: Приватне підприємство "Аудиторська фірма "АМК- Сервіс", ідентифікаційний код 24231715, Місцезнаходження: м. Дніпро, вул. Грушевського (колишня К. Лібкнехта), 9, к 3.

ПП "АФ "АМК- Сервіс" включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що оприлюднюється у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України <https://www.apu.com.ua/>, за №1532 у наступні розділи: Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності", Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес".

Партнером із завдання з аудиту фінансової звітності, відповідальним за цей аудиторський звіт, є Чемерис Людмила Іванівна.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту - № 02-АО від 10 лютого 2020 року;

Дата початку проведення аудиту – 10 лютого 2020 р.

Дата закінчення проведення аудиту – 30 березня 2020 року.

ПП "Аудиторська фірма "АМК- Сервіс"

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 1532

Аудитор

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності -101012

30 березня 2020 року

Л. І. Чемерис



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
33523495		
1210436900		
260		
64.99		

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"

за ЄДРПОУ

Територія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання повне товариство

за КОПФГ

Вид економічної діяльності: Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) н.в.і.г.

за КВЕД

Середня кількість працівників¹ 18

Адреса, вул. Глаголєва, буд.25, м. Кам'янське, Дніпропетровська обл.,51935.

(0569) 537276

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Баланс (Звіт про фінансовий стан)на 31 грудня 2019 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

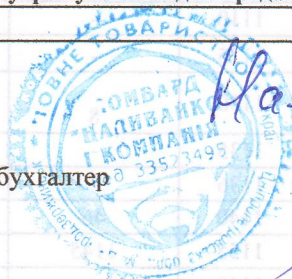
1801001

Актив	Код рядка	На 01.01.2019	На 31.12.2019	Примітки
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	-
первісна вартість	1001	-	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	121	143	5.1.1
первісна вартість	1011	335	473	
знос	1012	214	330	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	121	143	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
Виробничі запаси	1101	-	-	
Товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	8	-	
з бюджетом	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	46	12	5.1.2
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1145	1389	5.1.2
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	67	70	5.1.3
Готівка	1166	62	70	
Рахунки в банках	1167	5	-	
Витрати майбутніх періодів	1170	1	1	5.1.4
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	1267	1472	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	1388	1615	

Пасив	Код рядка	На 01.01.2019	На 31.12.2019	Примітки
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1030	1030	5.1.5
Капітал у дооцінках	1405	-	-	5.1.5
Додатковий капітал	1410	-	-	
Резервний капітал	1415	6	11	5.1.5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	229	371	
Неоплачений капітал	1425	-	-	
Вилучений капітал	1430	-	-	
Усього за розділом I	1495	1265	1412	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	9	84	5.1.6
розрахунками з бюджетом	1620	34	40	
у тому числі з податку на прибуток	1621	26	32	
розрахунками зі страхування	1625	9	8	
розрахунками з оплати праці	1630	32	32	
Поточні забезпечення	1660	39	39	5.1.6
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	
Усього за розділом III	1695	123	203	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
Баланс	1900	1388	1615	

Керівник

Головний бухгалтер



Наливайко М.О.

Наливайко Н.І.

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
33523495		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2019 рік

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За 2019 р.	За 2018 р.	Примітки
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1628	1881	5.2.1
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(173)	(291)	5.2.1
Валовий:				
прибуток	2090	1455	1590	
збиток	2095	(-)	(-)	
Інші операційні доходи	2120	280	301	5.2.2
Адміністративні витрати	2130	(1522)	(1740)	5.2.3
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	
Інші операційні витрати	2180	(16)	(5)	5.2.3
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	197	146	
збиток	2195	(-)	(-)	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-	
Інші доходи	2240	-	-	
Фінансові витрати	2250	(18)	(-)	5.2.5
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270	(-)	(-)	
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	179	146	
збиток	2295	(-)	(-)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(32)	(26)	5.2.4
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	147	120	
збиток	2355	(-)	(-)	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За 2019 р.	За 2018 р.	Примітки
1	2	3	4	5
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	147	120	

Керівник  Наливайко М.О.
Головний бухгалтер  Наливайко Н.І.

Наливайко М.О.

Наливайко Н.І.

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
33523495		

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 р.**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За 2019 р.	За 2018 р.	Примітки
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1650	1866	
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
Цільового фінансування	3010	-	-	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	265	286	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	7956	7108	
Інші надходження	3095	239	289	5.3.1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(229)	(432)	5.3.3
Праці	3105	(770)	(810)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(205)	(218)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(216)	(222)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(26)	(22)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(190)	(200)	
Витрачання на оплату авансів	3135	()	(-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(8362)	(7645)	
Інші витрачання	3190	(226)	(294)	5.3.2
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	102	-72	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	-	-	
необоротних активів	3260	0	(-)	
Виплати за деривативами	3270	-	-	
Інші платежі	3290	-	-	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	
Отримання позик	3305	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	-	-	
Погашення позик	3350	-	-	
Витрачання на сплату відсотків	3360	-18	-	5.3.3
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-81	-	5.3.3
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-99	-	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3	-72	
Залишок коштів на початок року	3405	67	139	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	70	67	

Керівник
Головний бухгалтер



Наливайко М.О.
Наливайко Н.І.

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
33523495		

Звіт про власний капітал

За 2019 р.

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток(не покритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 01.01.2019 р.	4000	1030	-	-	6	229	-	-	1265
Коригування: зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2019 р.	4095	1030	-	-	6	229	-	-	1265
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	147	-	-	147
Інший сукупний дохід за 2019 р.	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	5	(5)	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	5	142	-	-	147
Залишок на 31.12.2019 р.	4300	1030	-	-	11	371	-	-	1412

Керівник

Головний бухгалтер



Наливайко М.О.

Наливайко Н.І.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, СКЛАДЕНОЇ ВІДПОВІДНО ДО
МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ТА СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ

Повне товариство «ЛОМБАРД «НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ»(далі Товариство) зареєстроване в установленому законодавством порядку, створене та діє на підставі чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України та Закону України «Про господарські товариства», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», засновницького договору.

Ідентифікаційний код	33523495
Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"
Скорочена назва	ПТ "ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"
Організаційно-правова форма	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
Місцезнаходження	51935, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, вулиця Глаголева, будинок 25
Телефон, факс	(0569) 53-72-76
Орган управління, у віданні якого перебуває Товариство, або назва його материнської (холдингової) компанії	немає
Дата державної реєстрації	Дата державної реєстрації: 07.06.2005 Номер запису: 1 223 102 0000 001076
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Директор – Наливайко М.О.
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Наливайко Н.І.
Кількість працівників	18
Дата затвердження звітності та орган управління Товариства, що її затвердив	14 лютого 2020 року, директор Товариства
Дата звітності та звітний період	31 грудня 2019 року, звітний період охоплює період з 1 січня 2019 по 31 грудня 2019 року.
Валюта звітності та одиниця її виміру	гривня, тисяча гривень
Основні види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. Виключним видом діяльності Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг
Наявність свідоцтва на здійснення діяльності:	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України розпорядженням комісії від 26.08.2005р. №4486; реєстраційний номер 15101620; серія та номер свідоцтва ЛД №316; код фінансової установи – 15; Ліцензія на здійснення діяльності
Учасники Товариства	Наливайко Михайло Олександрович - частка 90,1% Наливайко Василь Олександрович - частка 9,9%

Господарська діяльність Товариства здійснюється у вигляді ломбардних операцій шляхом надання фінансових кредитів фізичним особам, формою забезпечення яких є застава, в тому числі у формі закладу.

Виконавчий орган – директор; дочірніх та асоційованих компаній, відокремлених підрозділів (філій та представництв), що складають окрему фінансову звітність, немає.

До складу Товариства входять відокремлені підрозділи без створення юридичної особи, які не мають окремого самостійного балансу. Товариство та відокремлені підрозділи здійснюють ломбардну діяльність по наданню фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

На дату фінансової звітності Товариство здійснювало діяльність в 17 відокремлених підрозділах.

2. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Фінансову звітність Повного товариства «ЛОМБАРД «НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ» за 2019 календарний рік складено відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та чинного законодавства України.

Для складання фінансової звітності за МСФЗ застосовуються МСФЗ, чинні для фінансової звітності за періоди, що починаються з 01.01.2019р., офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України в порядку, визначеному законодавством України. МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість добровільного дострокового застосування, не застосовуються до дати їх введення в дію.

Річна фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

Звіт про фінансовий стан на кінець року; Звіт про сукупні доходи за період; Звіт про зміни у власному капіталі за період; Звіт про рух грошових коштів за період; Примітки до фінансової звітності, включаючи опис суттєвих облікових політик.

Під час формування статей фінансової звітності за МСФЗ показники відображено у типових формах, затверджених національними положеннями бухгалтерського обліку.

Основа складання фінансової звітності

Річну фінансову звітність Товариства складено на основі даних бухгалтерського обліку згідно з вимогами МСФЗ, на основі історичної собівартості стосовно одного суб'єкта господарювання.

Функціональна валюта та валюта звітності

Функціональна валюта та валюта звітності – гривня. Одиниця виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що воно функціонуватиме невизначено довго в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Тому фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність в майбутньому, і якби воно реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

Перелік стандартів, які вперше застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність

У наведеній нижче таблиці міститься перелік нових стандартів чи змін до них та тлумачень стандартів, доречних для діяльності Товариства, які набули чинності для фінансових звітів за рік, що починається 1 січня 2019 року.

Нові чи змінені стандарти та тлумачення		
МСФЗ 16	"Оренда"	1 Січня 2019
МСФЗ 3	"Об'єднання бізнесу", уточнення.	1 Січня 2019
МСФЗ 11	"Спільна діяльність", уточнення.	1 Січня 2019
МСБО 12	"Податки на прибуток", зміни щодо визнання і оцінки поточних і відстрочених податків на дивіденди. Так, податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнаються тоді, коли визнається зобов'язання виплатити такі дивіденди. При цьому робиться акцент на тому, що наслідки доходу у формі дивідендів більш прямо пов'язані з минулими операціями чи подіями, які спричинили розподіл прибутку, ніж з виплатами власникам. Відповідно, наслідки податку на прибуток від дивідендів визнаються у прибутку або збитку, іншому сукупному доході або капіталі, якщо підприємство спочатку визнало ці минулі операції або події.	1 Січня 2019
МСБО 23	"Витрати на позики", зміни в частині витрат на позики, що підлягають капіталізації: підприємство повинно визнавати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, в складі позик на загальні цілі, коли завершено практично всі роботи, які необхідні для підготовки цього активу для використання за призначенням або для продажу.	1 Січня 2019
МСБО 28	"Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства", окремі зміни	1 Січня 2019
МСБО 19	"Виплати працівникам", окремі зміни (Внесення змін до програми скорочення або здійснення розрахунків)	1 Січня 2019
МСФЗ 9	"Фінансові інструменти", окремі зміни (Дострокове погашення з від'ємним відшкодуванням)	1 Січня 2019

Застосування цих стандартів, окрім МСФЗ 16 "Оренда", не має суттєвого впливу на фінансовий стан чи показники діяльності Товариства.

Вплив застосування МСФЗ 16 "Оренда"

Застосування МСФЗ (IFRS) 16 вплинуло на регулювання відносно ренди. Відповідно до вимог облікової політики Товариства визнано актив у формі права на оренду та зобов'язання з оренди. На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи ставку відсотка, що неявно передбачена в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів), яка доступна за наступним посиланням: <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>

Вплив першого застосування МСФЗ 16 на звіт про фінансовий стан.

При першому застосуванні МСФЗ 16 до оренди, Товариство використало модифікований ретроспективний підхід для переходу та вирішило використати практичний прийом, який дозволяє не переоцінювати, чи договір є орендним, або містить оренду на дату першого

застосування. Оренда, яка раніше була класифікована як операційна згідно з МСБО 17 не призвела до визнання активів з права користування приміщеннями та відповідних зобов'язань на початок року. Застосування МСФЗ 16 не вплинуло на звіт про прибутки та збитки та звіт про рух грошових коштів за 2018 рік. Докладну інформацію про це наведено у п. 3.1 та 5.1.1 приміток.

Перелік нових та змінених стандартів, ще не обов'язкових для застосування

У таблиці далі наведено перелік нових чи переглянутих стандартів та тлумачень, доречних для діяльності Товариства, які ще не набрали чинності та не застосовувалися Товариством:

Назва	Дата набрання чинності
Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 - дефініція суттєвості	01.01.2020
МСБО 10 "Події після звітного періоду", МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", МСБО 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи", Керівництво із застосування МСФЗ 2 "Виплата на основі акцій", Посібник з застосування МСФЗ 4 "Договори страхування", Основи для висновків до МСФЗ 17 "Страхові контракти" - У всіх випадках словосполучення "економічні рішення" замінено словом "рішення", а поняття "користувачі" звужено до "основних користувачів".	01.01.2020
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФОЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка"	01.01.2020
Концептуальна основа	01.01.2020

Зміни до МСБО 1 та МСБО 8 уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про компанію, що звітує.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Зміни до МСФЗ 9, 7 та МСБО 39 стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються, і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміняться в результаті реформи; обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

В новій редакції Концептуальної основи оновлено визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних

трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою "інші форми і розкриття", визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

У новій редакції КОФЗ вводиться поняття "підприємство, що звітує", під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз "економічний ресурс" замість терміну "ресурс" підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до "очікуваних" надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу/зобов'язання виробляти/передавати економічні вигоди.

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

За оцінками керівництва Товариства, прийняття цих змін до застосування у майбутніх періодах не матиме суттєвого впливу на його загальні активи, зобов'язання або чистий прибуток.

3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікові політики Товариства визначені внутрішніми положеннями, які ґрунтуються на міжнародних стандартах фінансової звітності, чинних законодавчих та нормативних актах України. Положення облікової політики, наведені далі, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

3.1. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ АКТИВІВ

Основні засоби

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

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінюються за їх собівартістю. Подальша оцінка основних засобів здійснюється за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Вартість основних засобів, яка амортизується, розподіляється систематично протягом терміну їх корисного використання із застосуванням прямолінійного методу нарахування амортизації. Термін корисної служби основного засобу встановлюється виходячи з періоду часу, протягом якого Товариство передбачає використовувати актив. Амортизація основних засобів нараховується з часу передачі основних засобів до експлуатації. Оціночний строк корисного використання основних засобів, що використовувався у звітному періоді:

Група основних засобів	Строки експлуатації, років
Машини та обладнання	5-7
Меблі та вбудовані елементи інженерного обладнання	4-15
Офісне обладнання	2
Інші основні засоби	2

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів визнаються витратами в періоді їх виникнення. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються лише подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного

відшкодування активу –це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, властиві активу. Збиткові зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми.

Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу за вирахуванням залишкової вартості на систематичній основі протягом строку корисної служби.

Актив з права користування та орендні зобов'язання

Товариство має певні орендні договори, зокрема з оренди приміщень.

Товариство виступає як орендар, зокрема має договори з оренди нежитлових приміщень та застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди. Застосовуючи МСФЗ16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з правом користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідмовного періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обґрунтовано впевнено в тому, що воно не реалізує таку можливість.

Амортизація активів з права користування відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом протягом строку оренди.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендне зобов'язання- за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

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

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

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

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

Товариство визначає строк угоди як нескасований період оренди разом з обома такими періодами:

а) періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; та

б) періодами, які охоплюються можливістю припинити дію угоди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Орендні платежі Товариство дисконтує, застосовуючи ставку відсотка, що неявно передбачена в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство застосовує ставку Вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів), яка доступна за наступним посиланням: <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>.

Також Товариство використало модифікований ретроспективний підхід для переходу на МСФЗ16 та вирішило використати практичний прийом, який дозволяє не переоцінювати, чи договір є орендним, або містить оренду на дату першого застосування. Порівняльна інформація за 2018 рік не перераховується.

3.2. ЗАПАСИ

Запаси оцінюють за найменшою з двох величин – собівартістю або чистою вартістю реалізації. Первісна вартість запасів визначається методом «перше надходження - перший відпуск» (ФІФО) у межах структурного підрозділу.

3.3. ДОХОДИ Й ВИТРАТИ

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.3.1. Доходи від надання фінансових послуг

Дохід від реалізації послуг з основної діяльності у вигляді відсотків за користування фінансовим кредитом визнається за принципом нарахування, коли існує ймовірність того, що Товариство одержить економічні вигоди, пов'язані з проведенням операції і сума доходу може бути достовірно визначена. Сума доходу визначається на основі застосування тарифів на послуги, затверджених керівництвом. Відсотки за надання договору фінансового кредиту нараховуються, не враховуючі перший день надання кредиту в кінці місяця. Дохід у вигляді штрафів (пені) за прострочення погашення кредиту та відсотків нараховується на дату фактичного погашення заборгованості.

3.3.2. Реалізація заставного майна

Доходи від реалізації заставного майна у вигляді виробів з дорогоцінних металів визнаються Товариством на дату отримання компенсації від Держскарбниці за закупівельними цінами на дорогоцінні метали в брукті.

Доходи від реалізації іншого заставного майна визнаються на дату продажу за фактичними цінами продажу.

3.4. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі

прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Сума поточного податку визначається прибутком за рік, що підлягає оподаткуванню відповідно до податкового законодавства та відповідає даним податкової декларації з податку на прибуток Товариства. Оподатковуваний прибуток може відрізнитися від прибутку до оподаткування у звіті про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за рахунок податкових різниць та всіх коригувань по сплаті податку на прибуток за минулі роки. Сума поточного податку на прибуток розраховується за ставками, затвердженими законодавством на звітну дату.

Відкладений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань по всіх тимчасових різницях на звітну дату між балансовою вартістю активів і зобов'язань, для цілей фінансового обліку та відповідними даними податкового обліку, що приймається до уваги в при розрахунку оподаткованого прибутку.

Керівництвом Товариства в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

3.5. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА АВАНСИ

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість визнається за справедливою вартістю, а в подальшому – за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка мінус резерв під збитки.

Резерв під збитки дебіторської заборгованості створюється з використанням моделі очікуваних кредитних збитків (п. 5.5 МСФЗ (IFRS) 9). З цією метою дебіторська заборгованість поділяється за строками виникнення заборгованості. Очікувані кредитні збитки враховують наявність застави.

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву під збитки, а у разі недостатності суми створеного резерву – з визнанням інших операційних витрат. Сума отриманого відшкодування раніше списаної безнадійної заборгованості включається до складу інших операційних доходів. Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої не створювався резерв під збитки, у разі її визнання безнадійною списується за рахунок інших операційних витрат.

Аванси видані відображаються у звіті про фінансовий стан Товариства окремо від іншої дебіторської заборгованості. Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під збитки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у складі прибутку або збитку в момент припинення визнання або у випадку знецінення таких активів, а також шляхом амортизації.

3.6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі та кошти на рахунках у банках.

3.7. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Заборгованість з основної діяльності нараховується за фактом визнання відповідних активів або понесених витрат. Поточна кредиторська заборгованість обліковується за первісною вартістю, довгострокова – за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Аванси отримані відображаються окремо від іншої кредиторської заборгованості.

3.8. ВИПЛАТИ ПРАЦІВНИКАМ

3.8.1. Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Товариство бере участь у державній пенсійній програмі, згідно з якою роботодавець повинен здійснювати внески, розраховані як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати. Ці

витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки відображаються у періоді, в якому нараховується заробітна плата. Додаткове забезпечення майбутніх виплат не створюється.

3.8.2 Короткострокові виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". Товариство визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у вигляді заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли у працівника виникає право на отримання відповідної виплати, в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування. Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

3.8.3. Забезпечення майбутніх виплат

Товариство визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, яке формується щомісяця виходячи з планових витрат на оплату відпусток. На дату фінансової звітності раніше визнане зобов'язання корегується на підставі інвентаризації невикористаних відпусток. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

3.9. ЗАСТАВНЕ МАЙНО

Майно, отримане від населення як забезпечення кредиту та, на яке Товариство звертає стягнення на підставі реалізації прав заставодержателя та утримується з метою подальшого продажу, обліковується на позабалансовому рахунку як майно у довірчому управлінні за оціночною вартістю без оприбуткування у складі власних запасів. Дохід від реалізації заставного майна визнається на дату передачі заставного майна в Держскарбницю. Собівартість реалізованого заставного майна визнається у розмірі суми боргу за кредитом та відсотків, нарахованих на дату примусового стягнення боргу (закриття договору).

3.10. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

З метою фінансової звітності пов'язаними особами вважаються особи, одна з яких має можливість контролювати або здійснювати суттєвий вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. До таких осіб Товариство відносить власників, кінцевих вигодо набувачів та керівний управлінський персонал.

Визнання Товариством пов'язаної особи здійснюється на звітну дату. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Товариство приймає політику співпраці з пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами проводяться виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

3.11. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Відповідно МСФЗ (IAS) 13 Товариство використовує наступну ієрархію для визначення джерел справедливої вартості активів і зобов'язань та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2: інші методи, усі вихідні дані які значно впливають на справедливую вартість, спостерігаються на ринку, або безпосередньо, або опосередковано, і
- Рівень 3: методи, в яких використовуються вихідні дані, що роблять істотний вплив на справедливую вартість, які не ґрунтуються на спостережувані ринкової інформації (неспостережені вихідні дані).

Товариство немає фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю.

Для фінансових активів та зобов'язань строком до одного року Товариство вважає, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює фактичній вартості за вирахуванням коригування на кредитний ризик.

Протягом 2019 та 2018 років переходів між Рівнем 1, Рівнем 2 і Рівнем 3 ієрархії джерел справедливої вартості не відбувалося.

3.12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Події, які відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Товариства, відображаються у фінансовій звітності. Події, які відбулися після дати балансу і, які не впливають на фінансову звітність Товариства на цю дату, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події істотні.

Подій, що відбулися після дати балансу та могли вплинути на фінансовий результат звітного періоду, не було.

4. КЛЮЧОВІ БУХГАЛТЕРСЬКІ ОЦІНКИ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ В ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, засновані на минулому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими в сформованих обставинах, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Зміни в оцінках відображаються у поточному періоді, якщо зміна впливає лише на цей період, або у поточному та майбутніх періодах, якщо їх зміна впливає на поточний та на майбутні періоди.

Найбільш суттєвими ділянками, що вимагають оцінок та припущень керівництва, є:

- Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- Ймовірність дефолту та резерв під очікувані кредитні збитки;
- Оцінка чистої вартості реалізації заставного майна.

4.1. Судження щодо терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кожну звітну дату. Протягом звітного періоду не було змін в очікуваних термінах корисного використання та, відповідно, у сумах амортизаційних відрахувань основних засобів та нематеріальних активів. Товариство переглянуло строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів на кінець звітного року та не очікує відхилення від попередніх оцінок

4.2. Судження щодо резерву під очікувані кредитні збитки

На кожну звітну дату Компанія проводить аналіз фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід на наявність ознак їх знецінення. До таких активів Компанія відносить грошові кошти на банківських рахунках, дебіторську заборгованість за наданими кредитами та нарахованими відсотками. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва на основі історичних даних та з урахуванням наявної застави.

Через те, що фінансові кредити під заставу надаються на короткий термін, резерв під збитки у випадку значного зростання оцінюється на весь строк дії договору.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Компанія розглядає якісні показники відповідного фінансового інструменту. Однак, при цьому застосовується спростовнеприпущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо Компанія не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, щовикористовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом

Створення та коригування суми резерву під очікувані кредитні збитки здійснюється на кожну звітну дату.

4.3. Судження щодо оцінки чистої вартості реалізаціїзаставного майна

Попередні оцінки чистої вартості реалізації заставного майна у вигляді виробів із дорогоцінних металів базуються на наявній інформації про закупівельні ціни Національного банку України на дорогоцінні метали в брукті. Проте фактична ціна реалізації таких запасів може значно відрізнятись від попередньої оцінки внаслідок коливання закупівельних цін та фактичної оцінки Держскарбницею кількості та проби дорогоцінних металів у виробках. У кожному наступному періоді проводиться нова оцінка чистої вартості реалізації та її порівняння із собівартістю запасів.

5. ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОКРЕМИХ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5.1. БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

5.1.1. Основні засоби

	На 01.01.2019		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2019	
	Первісна (переоцінена вартість)	знос		Первісна вартість	знос		Первісна (переоцінена вартість)	знос
Машини та обладнання	180	83	-	-	-	23	180	106
Інструменти, прилади та інвентар	152	128		-	-	24	152	152
Малоцінні необоротні матеріальні активи	3	3		-	-		3	3
Активи з права використання			138			69	138	69
Разом	335	214	138	-	-	116	473	330

Переоцінка основних засобів протягом звітного періоду не відбувалась; зменшення корисності та відновлення корисності не визнавалось; інших змін первісної вартості та суми зносу основних засобів у звітному періоді не було; основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає; переданих у заставу основних засобів немає; угоди про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась; основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає; вартість повністю амортизованих основних засобів, що будуть використовуватися в 2019 році складає 178 тис. грн; вилучення основних засобів для продажу в звітному періоді не здійснювалось; основних засобів, отриманих за рахунок цільового використання впродовж звітного періоду не було; зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками) впродовж звітного періоду не було.

5.1.1.1 Активи з права користування

З 1 січня 2019 року Товариство вперше застосувало МСФЗ 16 «Оренда» як орендар. Рух активу з права використання наведений нижче:

Показник	Усього
Станом на 1 січня 2019 року	
Первісна вартість	0
Накопичений знос	0
Первісне визнання:	
Визнано актив з права користування приміщенням та орендні зобов'язання на початок року	138
Рух за 2019 рік	
Амортизаційні відрахування	69
Станом на 31.12.2019 року	
Первісна вартість	138
Накопичений знос	69
Чиста балансова вартість на 31.12.2019 року	69

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

5.1.2. Дебіторська заборгованість

Станом на звітну дату дебіторська заборгованість складається з наступних сум:

	01.01.2019	31.12.2019
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотки по кредитах)	46	12
Інша поточна дебіторська заборгованість (дебіторська заборгованість за виданими кредитами)	1150	1390
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5)	(1)
Всього:	1199	1401

Резерв під очікувані кредитні збитки було розраховано з використанням моделі очікуваних кредитних збитків (п. 5.5 МСФЗ (IFRS) 9) з урахуванням вартості забезпечення у вигляді застави.

Уразі невиконання Позичальником своїх зобов'язань по Договору про надання фінансового кредиту у повному обсязі та у строк з 6-го дня прострочення (протягом п'яти днів предмет закладу зберігається в ломбарді). Кредитодавець може задовольнити свої вимоги шляхом реалізації предмету закладу.

За строками виникнення на початок та на кінець звітного періоду прострочена дебіторська заборгованість не перевищує 30 днів.

5.1.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку у касі та кошти на поточних рахунках банків. Грошових коштів, недоступних для використання немає.

5.1.4. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів включають в себе передоплату на періодичні видання. Загальна сума на 31.12.2019 р. становить 1 тис. грн.

5.1.5. Власний капітал

Власний капітал товариства включає статутний капітал, капітал в дооцінках, резервний капітал та нерозподілений прибуток.

У звітному періоді змін у зареєстрованому та сплаченому статутному капіталі не відбувалося.

Станом на 01 січня 2019 року та на 31 грудня 2019 року зареєстрований статутний капітал поділений між двома учасниками – фізичними особами. Частки розподіляються наступним чином:

Учасники:	Частка у відсотках	
	На 01.01.2019	На 31.12.2019
Фізична особа 1	90,1%	90,1%
Фізична особа 2	9,9%	9,9%

Учасники мають право отримувати дивіденди, які оголошено, і мають право розподілу чистого прибутку на Загальних зборах засновників. Протягом звітних періодів, які закінчилися 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2019 року, Товариство не оголошувало дивідендів.

На початок звітної періоду накопичений прибуток Товариства складав 229 тис. грн.. На кінець звітної періоду накопичений прибуток Товариства складає 371 тис. грн.

Засновницьким договором Товариства передбачено щорічне спрямування частини прибутку на формування резервного капіталу, призначенням якого є забезпечення покриття збитків. Згідно протоколу зборів засновників прийнято рішення:

- Збільшити резервний капітал на 5 тис. грн. по операціях за 2018-й рік відповідно до розміру отриманого прибутку за 2018-й рік.

5.1.6. Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання товариства включають кредиторську заборгованість за розрахунками, поточні орендні зобов'язання, поточні забезпечення - резерв відпусток. Простроченої кредиторської заборгованості немає.

Поточні орендні зобов'язання включені в загальний показник рядка 1615 балансу та становлять станом на 31.12.2019 року 74 тис. грн.

У 2019 році процентні витрати за орендними зобов'язаннями становили 17 тис. грн.

5.2. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

5.2.1. Чистий дохід (виручка) від реалізації та собівартість

Складові чистого доходу	2019 р.	2018р.
Дохід від надання фінансових послуг	1457	1611
Дохід від продажу заставного майна	171	270
Собівартість реалізації заставного майна	(173)	(291)
Чистий дохід	1455	1590

5.2.2. Інші операційні доходи

	2019 р.	2018 р.
Пені (неустойки) за несвоєчасне погашення кредиту	280	301

5.2.3. Операційні витрати

Операційні витрати Товариства складаються з адміністративних витрат та інших операційних витрат.

Адміністративні витрати включають:	2019 р.	2018 р.
Матеріальні витрати	2	7
Оплата праці	879	955
Відрахування на соціальні заходи	188	204

Амортизація необоротних активів	47	60
Амортизація активу з права користування	69	
Послуги оренди (короткострокові та змінні платежі)	133	320
Послуги охорони	31	38
Резерв відпусток	95	76
Інші адміністративні витрати	78	80
Всього адміністративних витрат	1522	1740
Інші операційні витрати включають:	2019 р.	2018 р.
Нестачі і втрати від псування цінностей та безнадійні борги	15	5

5.2.4. Податок на прибуток

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства протягом звітного періоду – 18%. Витрати з податку на прибуток складаються виключно з поточного податку та становлять, відповідно, за 2019 рік 32 тис. грн., за 2018 рік – 26 тис. грн.

5.2.5. Фінансові доходи та витрати

Фінансові витрати (ряд. 2250 Звіту про фінансові результати) – процентні витрати за зобов'язаннями з оренди:

2018 рік - 0 тис. грн.

2019 рік – 18 тис. грн.

5.3. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів відповідно до МСФЗ 7 прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

Не грошові операції інвестиційної та фінансової діяльності не проводились.

Залишку грошових коштів, недоступних до використання не має.

5.3.1. До складу рядка 3095 «Інші надходження» увійшли:

	2019 р.	2018 р.
Фінансова допомога	239	288
Інші надходження	-	1
Разом	239	289

5.3.2. До складу рядка 3190 «Інші витрачання» увійшли:

	2019 р.	2018 р.
Фінансова допомога	226	288
Банківські послуги, поштові витрати та інші	-	6
Разом	226	294

5.3.3 Відток грошових коштів в результаті орендних відносин приведений в Звіті про рух грошових коштів наступним чином:

	№ рядка	2019 р.	2018 р.
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	229	432
у т.ч. короткострокові та змінні орендні платежі, не включені до орендного зобов'язання	3100	133	432
Платежі в частині процентів за орендними зобов'язаннями	3360	18	
Платежі в рахунок основної частини орендного зобов'язання	3365	81	

6. УМОВНІ І ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Товариство не має обумовлених нормативно-законодавчими актами або укладеними договорами зобов'язань, обумовлених настанням майбутніх подій, які потребують визнання у фінансовій звітності умовних зобов'язань або створення забезпечень.

Оподаткування

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

Економічне середовище

Внаслідок загального стану економічних та політичних умов в Україні Товариство функціонує в нестабільному середовищі. Товариство є небанківською фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Стабільність та розвиток Товариства напряму залежить від платоспроможності та наявності джерел доходів широких верств населення. Внаслідок цього неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. В результаті виникає невизначеність, яка можливо може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і своєчасно погашати свої зобов'язання.

Керівництво Товариства провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Товариство знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством; асоційовані компанії; спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником; члени провідного управлінського персоналу Товариства; близькі родичі засновників та управлінського персоналу Товариства; компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві; програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

З урахуванням фактичної структури власності пов'язаними сторонами Товариства є учасники, кінцеві бенефіціарні власники, та управлінський персонал, інформацію про яких наведено далі.

Найменування, ім'я	Характер відносин	Частка у зареєстрованому капіталі, %
Наливайко Михайло Олександрович, Кінцевий бенефіціарний власник, директор	Відносини контролю, Провідний управлінський персонал	90,1
Наливайко Василь Олександрович, Кінцевий бенефіціарний власник	Відносини контролю	9,9

Протягом звітного періоду з пов'язаними особами здійснювалися операції з отримання та повернення фінансової допомоги. Дебіторської та кредиторської заборгованості з пов'язаними сторонами на кінець року не має.

	За рік, що закінчився на дату	
	31.12.2019	31.12.2018
Отримання поворотної фінансової допомоги від пов'язаної сторони	239	288
Повернення фінансової допомоги пов'язаній стороні	239	288

Винагорода провідному управлінському персоналу

Для мети цієї фінансової звітності до провідного управлінського персоналу віднесено директора. Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації

та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Загальна сума виплат управлінському персоналу за 2019 рік з урахуванням відрахувань на соціальні заходи склала 62 тис. грн. проти 55 тис. грн. у 2018 році. Заборгованість на 31.12.2019 р. складає 1,8 тис. грн.

8. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

В процесі своєї діяльності Товариство знаходиться під впливом різних фінансових ризиків. Товариство не вважає їх суттєвими через те, що позики надаються під заставу високоліквідного майна.

Загальна програма управління ризиками направлена на відстеження динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства.

Складовими фінансового ризику Товариства є ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Ринковий ризик виникає у зв'язку зі змінами вартості дорогоцінних металів. Проте, протягом останніх років спостерігається стійка тенденція до збільшення закупівельних цін на дорогоцінні метали.

Кредитний ризик - ризик неповернення ломбардних позик компенсується Товариством через забезпечення кредитів та процентів за користування кредитами заставою.

Ризик ліквідності – це ризик виникнення труднощів при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство здійснює управління цим ризиком через підтримання достатньої кількості високоліквідних активів у грошових коштах та дорогоцінних металах для забезпечення своєчасного погашення своїх зобов'язань.

Управління капіталом

Товариство розглядає позикові кошти і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати на безперервній основі, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором; забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

9. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх особливостей і сформованої практики організації надання фінансових послуг займається одним видом діяльності. Тому господарсько-галузеві сегменти не виділені.

10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗАКІНЧЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Після закінчення звітного періоду у фінансово-господарській діяльності Товариства не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей відповідно до вимог МСБО 10.

11. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Цю звітність було затверджено директором Товариства 14.02.2020р. без можливості внесення змін у звітність.

Директор
ПТ "ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО
І КОМПАНІЯ"



Наливайко

Наливайко М.О.

Головний бухгалтер

Наливайко

Наливайко Н.І.