



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Код 21357002, 20300, Умань, вул. Європейська, 50, к. 51, т.+38 050 312 72 82

UA223510050000026001878917033 в АТ «УкрСиббанк»

<https://auditmonolit.com.ua> Е-mail: info@monolit-elita.com.ua

В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 1943

**Звіт
незалежного аудитора
(Аудиторський висновок)**

щодо фінансової звітності

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
"ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС" БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г.**

**за 2020 рік,
станом на 31 грудня 2020 року**

Адресат:

- Власникам та керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
"ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС" БІЛИЙ Д.Б.,
ПОГРІБНИЙ О.Г.,
- Національному банку України.

м. Умань, 2021 рік

1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності, підприємства ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС" БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г. (ПТ "ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС), Код 23683481, за 2020 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС" БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г. відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ломбарду на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту – сукупності професійних стандартів, що встановлюють правила надання аудиторських послуг і розкривають питання етики та контролю якості, які визначені міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті Радою з міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту в Україні, й які викладені на сайті Міністерства фінансів України а також Міжнародним кодексом етики, прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та оприлюдненим Міжнародною федерацією бухгалтерів, (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 «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Ключові питання аудиту

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

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на *Примітку 2.7.* З кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України, так і всіх країн світу. А стрімке поширення пандемії коронавірусу COVID-19 у березні 2020 року та обмеження, введені для боротьби з нею, визначили ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Товариства.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020 році.

В *Примітці 2.4.* товариство стверджує:

Виходячи з специфіки нашого бізнесу, в нових економічних умовах пов'язаних з пандемією коронавірусу, застосувавши жорстку політику економії та скорочення витрат, ми маємо намір утримати досягнуті обсяги надання фінансових послуг.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інші питання

Даний Звіт незалежного аудитора було підготовлено на вимогу «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого від 4.11.2004р. N2740, в редакції від 16.11.2018р., для подання до Національного банку України для підтвердження достовірності, повноти річної фінансової звітності та річних звітних даних й відповідності показників нормативам, установленим для ломбардів у чинному законодавстві; а також враховуючи Постанову Правління НБУ від 25.06.2020 № 84 Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань порядку розкриття інформації та складання звітності учасниками ринків фінансових послуг.

Даний Звіт незалежного аудитора складений за призначенням, та не може бути використаний для інших цілей.

Інша інформація

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС» несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що скінчився 31 грудня 2020 року.

Інша інформація ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС» складається з наступних звітів:

- Річна звітність, що подана до Національного банку України 13 лютого 2021 року за рік, що скінчився 31 грудня 2020 року.

Ми ознайомились з іншою інформацією, яку керівництво ломбарду на момент проведення аудиту підготувало й подало до Національного банку України.

Інша інформація складається з річної звітності, яка містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів товариства й подано до Національного банку України, що здійснює державне регулювання небанківських фінансових, відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами, й містить:

- Дані про склад активів та пасивів ломбарду (Додаток 2),
 - Дані про діяльність ломбарду (Додаток 3),
- й не охоплена нашим звітом аудитора щодо неї.

Перелічені звіти ломбардом підготовлені та надані згідно «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого Розпорядженням від 04.11.2004 № 2740, зі змінами та доповненнями. Посилання на Додатки в переліку звітів річних звітних даних відповідають № Додатків до вказаного Порядку; назви відповідають назвам даних поданих до Національного банку України.

Керівництво ломбарду несе відповідальність за складання, повноту й достовірність річної звітності у складі звіту за 2020 рік, яка заповнюється на підставі даних бухгалтерського обліку та даних облікової та реєструючої систем ломбарду за відповідний звітний період.

Нашою відповідальністю є ознайомлення та розгляд річної звітності та звітування щодо річної звітності ломбарду ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС».

Нами досліджено відповідність складеної та поданої річної звітності ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС» за 2020 рік.

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 проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією. Ми розглянули, 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.

Річна звітність ломбарду ґрунтується на даних бухгалтерського обліку ломбарду та відображає всі дані, визначені Порядком складання та подання звітності ломбардами. Показники звітності, поданої ломбардом, не суперечать показникам фінансової звітності.

У річній звітності за 2020 рік ломбарду ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС» ми не виявили суттєвої невідповідності між цією іншою інформацією й фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Відповідальність керівництва товариства за фінансову звітність

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2020 рік, відповідно до застосовної концептуальної основи загального призначення МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Керівництво стверджує, що воно не планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, та не має інших реальних альтернатив цьому.

В товаристві керівництво несе відповідальність й за нагляд за процесом фінансового звітування ломбарду.

Відповідальними посадовими особами, за весь період що перевіряється, були директор ломбарду та головний бухгалтер.

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 МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених керівництвом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання керівництвом 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, 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

2. Звіт щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних документів

Виконуючи аудит ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС» ми керувалися вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258; Закону України № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» № 2664-III; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; інших законодавчих актів України.

Діяльність фінансової установи ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС», як ломбарду, здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства. Для ведення своєї основної діяльності, відповідно до видів фінансових послуг, які має право здійснювати ломбард згідно отриманих ліцензій, а саме, надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, ломбард використовує Правила надання коштів у позику та примірні Договори надання коштів у позику, які розроблені й затверджені відповідно до законодавчих змін та вимог регулятора.

Провадження господарської діяльності ломбардом ведеться по місцю юридичної реєстрації фінансової установи та за місцями знаходження зареєстрованих, в відповідності діючому законодавству, відокремлених підрозділів.

Ломбард, згідно діючих затверджених Нацкомфінпослуг Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, отримав Ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.04.2017 № 1299. Ліцензія видана безстроково.

Звітність ломбарду, як і річна фінансова звітність підготовлені у відповідності з принципом безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час здійснення звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить ніяких коригувань на випадок того, що Товариство не зможе притримуватись принципу безперервності діяльності. При складанні фінансової звітності керівництво виходило з припущення про безперервність діяльності.

ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС» в 2020 році виконувало послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам під заставу майна на визначений строк і під процент. Ломбард також надавав такі супутні послуги, як, оцінка заставленого майна відповідно до умов договору.

Операції з надання товариством фінансових кредитів фізичним особам здійснюються відповідно до заключного з кожним позичальником письмового договору, забезпеченням зобов'язань постачальника є заклад майна, для оцінки якого товариство має спеціальне технічне обладнання та персонал.

Форми договорів про надання ломбардом фінансового кредиту/позики та про заклад майна складені та затверджені відповідно до встановлених вимог. Типовий Договір про надання фінансового кредиту ломбардом відповідає вимогам, установленим законодавством, та статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". В 2020 року форма договору була переглянута.

В ломбарді, в відповідності з Засновницьким договором, розроблені правила та інструкції, щодо приймання під заставу цінностей і виробів із дорогоцінних металів від населення та ведуться передбачені нормативними документами журнали реєстрації договорів застави, відомості обліку цінностей, прийнятих у заклад і виданих заставоутримувачем.

Ломбард здійснює операції з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням (заставні вироби, що не викуплені позичальниками). Ломбард має договір з Національним банком України, в особі директора Державної скарбниці України, для реалізації лому виробів як брухт з дорогоцінних металів.

Згідно до облікової політики, ломбард бере в заставу в основному вироби з дорогоцінного металу й каменів, заставне майно керівництво вважає високоліквідним. Станом на 31.12.2020 року наявне в ломбарді заставне майно, в тому числі вироби з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння, обліковуються на поза баланс, в системі Pawn Shop. Інвентаризація дорогоцінних металів та відповідна звітність про обсяги дорогоцінних металів, проводиться та подається своєчасно.

Дотримання товариством вимог законодавства щодо формування/зміни статутного/пайового капіталу товариства та обов'язкових критеріїв достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу.

В звітному році в ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС», не відбулося зміни в засновниках товариства та їх частках в складеному капіталі, в розмірі складеного капіталу, тому потреби у внесення суттєвих змін до інформації, яка міститься в реєстраційній картці в Комплексній інформаційній системі Національного банку України не було.

Складений капітал ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС» був сформований в попередніх звітних періодах, які перевірялись аудитором. Відповідно до Засновницького договору, діючого на дату балансу й дату надання аудиторського висновку, для забезпечення своєї діяльності ломбард за рахунок вкладів Учасників створив Складений капітал у розмірі 513 200,00грн (п'ятсот тринадцять тисяч двісті грн. 00 коп.). Складений капітал сплачений в розмірі 433 200,00 грн. (чотириста тридцять три тисячі двісті грн. 00 коп.), виключно в грошових коштах.

На початок та не кінець року неоплачений Складений капітал складає 80000,00грн.

Згідно Засновницького договору Товариства Засновниками товариства є:

- ФОП БІЛИЙ ДМИТРО БОРИСОВИЧ, Країна громадянства: Україна,

Розмір внеску до статутного фонду: 256600,00 грн., частка складає - 50%;

- ФОП ПОГРІБНИЙ ОЛЕКСАНДР ГРИГОРОВИЧ, Країна громадянства:

Україна,

Розмір внеску до статутного фонду: 256600,00, грн., частка складає - 50%;

Частка складеного капіталу, що належить державі, відсутня.

Частка складеного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня.

Кінцевими вигодо одержувачами є дві фізичні особи, резиденти України, які володіють частками в розмірі по 50%.

Учасники товариства та керівництво не є резидентами держав-агресорів.

Ні ломбард, ні керівництво товариства, ні засновники й кінцеві вигодоотримувачі не зареєстровані в переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення.

Під час перевірки не встановлено активів фінансової установи які, знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності.

Відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зі змінами та доповненнями, формування статутного капіталу відбувалося грошовими коштами, а розмір власного капіталу на кінець звітного періоду перевищує 1 млн. грн., що відповідає розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» № 3981, з змінами та доповненнями станом на 31.12.2020 року, як ломбард, що має відокремлені підрозділи. Розмір власного капіталу на кінець 2020 року складає 1043,0 тис. грн.

На вимогу ЗУ Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг від 12.07.2001 № 2664-III, з змінами та доповненнями, статутний капітал на дату балансу, що сплачений, внесений в у грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України "Про господарські товариства" та Положення від 26.04.2005 N 3981, й Засновницького договору, ломбард створює резервний капітал, розмір якого на кінець звітного періоду становить 29 тис грн.

Розрахункова вартість чистих активів, на початок й на кінець звітного періоду є більшою розміру статутного капіталу, й складає на кінець 1043 тис. грн., та підтверджує спроможність товариства функціонувати в майбутньому.

Ми встановили, що Товариство має достатній рівень капіталу, платоспроможності та ліквідності та додержується інших показників та вимог відповідно до діючого законодавства.

Товариство не має дочірніх компаній, вкладених фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших установ і не складає консолідовану звітність.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації щодо звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС" БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г. за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Ми виконали завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС" БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г. за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів товариства, поданих до Національного банку України, та підготовлених згідно встановлених вимог.

Аудитор, при виконанні завдання предметом якого є безпосереднє вивчення, отримав обґрунтовану впевненість стосовно того, чи не містить предмет завдання суттєвих викривлень.

Аудитор вважає предмет завдання прийнятним, таким що його можна ідентифікувати, оцінити та перевірити відносно застосовних критеріїв, тобто одержану при виконанні завдання інформацію про предмет завдання можна піддавати процедурам для отримання достатніх і прийнятних доказів на підтримку висновку із завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Предметом завдання є висловлення думки, що річні звітні дані за 2020 рік складені на підставі даних бухгалтерського обліку за звітний 2020 рік, й містить показники діяльності та подані за формою і в обсязі, визначеними діючим Порядком складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядженням НКФП від 04.11.2004 № 2740, та подані згідно правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України з дотриманням загальних вимог до складання звітності, порядку її підписання та подання до Національного банку, визначених Правилами організації статистичної звітності, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 13.11.2018 № 120 (зі змінами) та постановою Правління Національного банку України від 25.06.2020 № 84.

Застосовні до даного завдання критерії є встановленими (нормативні акти, встановлені безпосередньо регулятором, НКФП, дія яких підтверджена НБУ, з метою конкретного спеціально розробленого заходу контролю, а саме, Порядок). Встановлені критерії використані для підготовки інформації з предмета завдання в конкретних умовах цього завдання.

Застосовними критеріями для оцінки і перевірки предмету завдання, річних звітних даних за 2020 рік ПТ "ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС", є затверджений розпорядженням НКФП від 04.11.2004 № 2740 Порядок, згідно якого звітні дані мають бути:

- складені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2020 рік;
- містити показники діяльності та подані за формою і в обсязі, визначених законодавством та включати в себе наступні форми:

- Звіт/дані про склад активів та пасивів ломбарду (Додаток 2),
- Звіт/дані про діяльність ломбарду (Додаток 3).

Аудитор вважає, що застосовні критерії є прийнятними для оцінки предмету завдання і мають такі характеристики, як: доречність, повнота, надійність, нейтральність, зрозумілість.

Критерії є доступними для визначених користувачів, вони дають змогу зрозуміти, як вимірювався чи оцінювався предмет завдання, критерії оприлюднені а також включені та чітко сформульовано в поданні інформації з предмета завдання.

Визначені вище критерії застосовуються виключно для формування інформації в Звітних даних, що складається Товариством для цілей подання до Національного банку України.

Процедури, які застосовував аудитор для отримання доказів при оцінці і перевірці предмету завдання, включали, в більшій мірі, процедури запитів, підтверджень, опитування управлінського персоналу, отримання доказів із зовнішніх джерел, та аналітичні процедури.

Методи, які застосовував аудитор при виконанні процедур, включали перевірку, порівняння, аналіз, опитування та інші.

Аудитор не визначає будь-яких значних властивих обмежень, що асоціюються з оцінюванням і перевіркою предмету завдання щодо застосовних критеріїв, окрім того, що оцінюються і перевіряються аудитором виключно застосування встановлених критеріїв щодо звітних даних ломбарду, підготовлених та поданих до НБУ 13 лютого 2021 року за рік, що скінчився 31 грудня 2020 року.

Управлінський персонал ломбарду, в особі директора, відповідає за предмет завдання та оцінювання предмета завдання стосовно застосовних критеріїв, а завданням аудитора є незалежне надання звіту щодо інформації про предмет завдання.

Аудитор виконав завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема у відповідності із МСЗНВ №3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації.» Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Ми несемо відповідальність за формування нашого судження стосовно поставленого завдання, що ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту.

Аудитор не мав обмежень по обсягам вибірки для виконання завдання чи обмежень по часу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашого судження. Отримані докази ми вважаємо надійними.

Думка: Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації в звітних даних ломбарду за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

На нашу думку, звітні дані ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС" БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г. за 2020 рік, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів ломбарду й подані до Національного банку України, в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Порядком складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядженням НКФП від 04.11.2004 № 2740, зі змінами та доповненнями, діючими на звітну дату. Звітні дані ломбарду складені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2020 рік, та містить показники діяльності й подані за формою і в обсязі, визначеними цим Порядком.

У звітних даних за 2020 рік ПТ "ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС" ми не виявили суттєвої невідповідності між інформацією, викладеною в звітних даних й фінансовою звітністю Товариства за 2020 рік або нашими знаннями, отриманими під час аудиту

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.

Ломбард у своєму складі станом на 31.12.2020 року має 4 відокремлених підрозділів, що зареєстровані відповідними рішенням Нацкомфінпослуг. Відокремлені підрозділи діють від імені товариства на основі Положень по відокремлені підрозділи. Відокремлені підрозділи не є

юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем у суді. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах, вони можуть виконувати види касових операцій і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС І КОМПАНІЯ».

У відповідності до змін, внесених Розпорядженням НКФП від 14.04.2016 № 793 до «Положення про Державний реєстр фінансових установ» та згідно «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», записи про державну реєстрацію створених відокремлених підрозділів ломбарду внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Згідно з вимогами «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ», затвердженого Розпорядженням № 825 від 24.05.2016 року, з змінами, товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власному веб-сайті, визначену частиною четвертою статті 12-1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Дані про адресу веб-сайту внесено до Реєстраційної карти юридичної особи ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС» в Комплексній інформаційній системі Національного банку України, www.zvitnist.com.ua/23683481. Правила надання фінансових послуг розміщені на сайті товариства. Інформація, розміщена ломбардом на кінець звітного року була актуальною. Для користувачів сайту ломбарду інформація доступна відповідно до вимог законодавства.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Аудитори не виявили недотримання ломбардом вимог Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

Відповідно до частини першої статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та враховуючи «Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014 № 1772, для проведення внутрішнього аудиту товариства, обов'язки з проведення внутрішнього аудиту (контролю) покладені на окрему посадову особу. Затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту, необхідні інструкції, план роботи, підготовлено звіт про роботу внутрішнього аудитора за звітний 2020 рік.

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

Аудитори не виявили порушень в дотриманні фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Нацкомфінпослуг, в тому числі, згідно Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням від 08.07.2004 N 1515.

Щодо інших вимог

ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС» та його посадові особи відповідають вимогам до ділової репутації небанківської фінансової установи. Посадові особи товариства, а саме,

ПТ "ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС"

ТОВ «АФ «Моноліт»

директор та головний бухгалтер, на виконання Розпорядження Держфінпослуг №1590 від 13.07.2004 року, пройшли навчання на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів ломбардів.

В 2020 році до товариства не застосовувались заходи впливу Нацкомфінпослуг та НБУ, на кінець звітного періоду відсутні зафіксовані й не усунуті порушення.

Ми не виявили випадків застосування санкцій до товариства з боку іноземних держав, міждержавних об'єднань, міжнародних організацій чи України. При прийнятті клієнта ми провели передбачені процедури по фінансовому моніторингу, в тому числі ідентифікацію та верифікацію клієнта.

Ломбардом застосовується електронна облікова та реєструюча система обліку фізичних осіб-споживачів послуг з дотримання вимог, встановлених Положенням про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затверджених розпорядженням від 26.04.2005 № 3981 зі змінами та доповненнями.

Ломбард не має довгострокових фінансових інвестицій в капіталі ключових учасників у її структурі власності, в т.ч. й розмір яких становить більше 25% власного капіталу товариства.

До державних та регуляторних органів звітність складається та подається відповідно до встановлених законодавством термінів. Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою та платником ПДВ. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі, на кінець 2020 року та на дату аудиторського висновку не має узгоджених та не сплачених вчасно зобов'язань зі сплати податків та зборів. Податковий облік суцільним порядком на предмет повноти й достовірності не перевірявся.

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Аудит фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС» за рік, що закінчився 31.12.2019 року, було виконано іншою компанією, була висловила Думку без застереженням щодо цієї фінансової звітності 31 березня 2020р.

ТОВ «АФ «Моноліт» було призначено для виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС» за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, директором товариства Колісник К.С. 28 грудня 2020 року, згідно з повноваженнями, наданими їй Засновницьким договором товариства. Тривалість часу виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства за звітний рік склала 52 години.

Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту для ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС» становить 1 рік.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Ми не ідентифікували значущих ризиків, які могли б призвести до викривлень фінансової звітності, які потребували б модифікації нашої думки, або потребували розкриття у ключових питаннях аудиту.

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом ломбарду, вони не потребували внесення виправлень у фінансову звітність.

Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з Листом-повідомленням тим, кого наділено найвищими повноваженнями, тобто директору товариства Колісник Катерині Сергіївні.

Ми не надавали товариству послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «АФ «Моноліт» та партнер у завданні з аудиту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС» за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року є незалежними по відношенню до товариства.

Ми не надавали товариству інші, ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності товариства. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме, Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), яка є для товариства прийнятною концепцією загального призначення, яка водночас також є концепцією достовірного подання.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку.

Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність ломбарду, ефективність чи результативність ведення справ ломбарду управлінським персоналом.

Інші питання

Основна інформація щодо Договору.

Аудит проводився згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 28/12-20 від 28 грудня 2020 року.

Договір підписано з метою висловлення аудитором незалежної думки щодо річної фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС» про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, МСФЗ, внутрішніх положень Товариства.

Аудит охоплює період з 01 січня 2020 р. по 31 грудня 2020 року.

Перевірка проводилась в термін з 28 грудня 2020 року по 24 квітня 2021 року.

Основні відомості про ломбард

1. Повне, скоротке найменування, сайт	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС" БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г. ПТ "ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС" www.zvitnist.com.ua/23683481
2. Код ЄДРПОУ	23683481
3. Місцезнаходження	Україна, 25013, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, (ФОРТЕЧНИЙ Р-Н), ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА ТЕЛЬНОВА, будинок 1-А
4. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	Дата реєстрації: 11.12.1997, Дата запису: 06.12.2005 Номер запису: 14441200000002347
5. Остання (нова) редакція Засновницького договору	zareestrovano 11 грудня 2018 року, згідно Рішення Загальних зборів засновників, № 54 від 11 грудня 2018 року.
6. Види діяльності за КВЕД- 2010	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 64.92 Інші види кредитування;
7. Чисельність працівників на звітну дату, осіб	11
8. Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	Свідоцтво ЛД № 237, дата видачі – 23 грудня 2004 року.
9. Код фінансової установи	15
10. Кількість відділень (не	4

відокремлених підрозділів) на кінець року

11. Розмір статутного капіталу

513 200,00 грн,

12. Засновники ломбарду

1. ФОП БІЛИЙ ДМИТРО БОРИСОВИЧ

Країна громадянства: Україна,

Місцезнаходження: Україна, 25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, (ПОДІЛЬСЬКИЙ Р-Н), ВУЛИЦЯ ДВОРЦОВА, будинок 23, квартира 1,

Розмір внеску до статутного фонду: 256600,00грн., частка складає - 50%.

2. ФОП ПОГРІБНИЙ ОЛЕКСАНДР ГРИГОРОВИЧ,

Країна громадянства: Україна,

Місцезнаходження: Україна, 25005, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, (ФОРТЕЧНИЙ Р-Н), ВУЛИЦЯ ПЛЯЖНА, будинок 1, квартира 45,

Розмір внеску до статутного фонду: 256600,00грн., частка складає - 50%.

13. Наявність ліцензій

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.04.2017 № 1299. Ліцензія видана безстроково.

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

1. Назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт» ТОВ «АФ «Моноліт», https://auditmonolit.com.ua
2. Код ЄДРПОУ	21357002
3. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467
4. Юр. адреса	20300, м. Умань, вул. Європейська, 50, к. 51
Місцезнаходження	04212, м. Київ, просп. Г.Сталінграду, 27, 2 пов.
5. к. тел., ел. адреса.	+38 050 312 72 82; info@monolit-elita.com.ua
6. Основний вид діяльності	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
7. Номери реєстрації аудиторів фірми у Реєстрі аудиторів	100545, 100546, 100547, 100549
8. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 1943, включено до Реєстру в Розділ 3: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
9. Наявність Свідоцтва про відповідність системи контролю якості	Фірма визнана такою, що пройшла перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, свідоцтво № 0782, згідно рішення АПУ від 31 травня 2018 року за № 360/4, дійсне до 31.12.2023 року
10. Спеціально визначений суб'єкт первинного фінансового моніторингу	Зареєстровано, від 27.10.2016 року, отримано обліковий ідентифікатор.

Висновок складено у трьох примірниках, один з яких лишається у Виконавця, а два передаються Замовнику.

Додатки:

1. Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС» за 2020 рік:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;
 - Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік;
 - Звіт про власний капітал за 2019 та 2020 рік;
 - Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2020 рік (Річний фінансовий звіт).
2. Річні звітні дані ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС» подані до Національного банку України за 2020 рік:
 - Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2),
 - Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).
3. Копії документів, що підтверджують, що ТОВ «АФ «Моноліт» має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності фінансових установ:
 - Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості, за № 0782, дійсне до 31.12.2023 року,
 - Інформаційна довідка Аудиторської палати України про включення ТОВ «АФ «Моноліт» в Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, відповідно до вимог ЗУ «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Партнером завдання із аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Колесник Людмила Миколаївна.

Партнер із завдання з аудиту,
аудиторка:



Колесник Л.М.

(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100547)

Директорка ТОВ «АФ «Моноліт»:
аудиторка,




Безуглова Н.І.

(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100545)

Адреса ТОВ «АФ «Моноліт»:

(Номер реєстрації у Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності - 1943)

Україна, 20300,
м. Умань, Черкаської обл.,
вул. Європейська, 50, к. 51.

Дата звіту аудитора:

24 квітня 2021 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Дата (рік, місяць, день)	2021	01	01
за ЄДРПОУ	23683481		
за КОАТУУ	3510136300		
за КОПФГ	260		
за КВЕД	64.99		

Повне Товариство "Ломбард Компанія-Аверс" Білий Д.Б., Погрібний О.Г.

КІРОВОГРАДСЬКА

завою форма господарювання Повне товариство

діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

кількість працівників 11

вулиця ЄВГЕНА ТЕЛЬНОВА, буд. 1-А, м. КРОПИВНИЦЬКИЙ, КІРОВОГРАДСЬКА обл., 25013 361076

тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма казники якого наводяться в гривнях з копійками)

ти позначку "ч" у відповідній клітинці);

и (стандартами) бухгалтерського обліку

ми стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
активи	1000	1	1
ість	1001	3	3
мортизація	1002	2	2
підальні інвестиції	1005	-	-
	1010	51	52
ість	1011	112	126
	1012	61	74
рухомість	1015	-	-
ість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
ійної нерухомості	1017	-	-
біологічні активи	1020	-	-
ість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
мортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
фінансові інвестиції:			
ться за методом участі в капіталі			
моств	1030	-	-
і інвестиції	1035	-	-
дебіторська заборгованість	1040	-	-
даткові активи	1045	-	-
	1050	-	-
ізиційні витрати	1060	-	-
в у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
і активи	1090	-	-
Ітом I	1095	52	53
II. Оборотні активи			
	1100	-	-
си	1101	-	-
робництво	1102	-	-
ія	1103	-	-
	1104	-	-
ічні активи	1110	-	-
страхування	1115	-	-
ні	1120	-	-
боргованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	13	5
боргованість за розрахунками:			
івансами	1130	-	-
	1135	14	9
з податку на прибуток	1136	1	-
аборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
аборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
дебіторська заборгованість	1155	603	546
юві інвестиції	1160	-	-
іваленти	1165	393	446
	1166	209	174
ах	1167	184	272
тніх періодів	1170	-	-
аховика у страхових резервах	1180	-	-
	1181	-	-
строкових зобов'язань			

Збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
езароблених премій	1183	-	-
зових резервах	1184	-	-
зтні активи	1190	-	-
розділом II	1195	1 023	1 006
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
	1300	1 075	1 059

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
ваний (пайовий) капітал	1400	513	513
незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
дооцінках	1405	-	-
ий капітал	1410	-	-
і дохід	1411	-	-
ні курсові різниці	1412	-	-
і капітал	1415	29	29
ілений прибуток (непокритий збиток)	1420	613	581
ний капітал	1425	(80)	(80)
й капітал	1430	(-)	(-)
звн	1435	-	-
і розділом I	1495	1 075	1 043
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
ні податкові зобов'язання	1500	-	-
зобов'язання	1505	-	-
зкові кредити банків	1510	-	-
острокові зобов'язання	1515	-	-
зкові забезпечення	1520	-	-
зкові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
ініансування	1525	-	-
а допомога	1526	-	-
резерви	1530	-	-
юлі:	1531	-	-
вгострокових зобов'язань			
итків або резерв належних виплат	1532	-	-
зароблених премій	1533	-	-
хові резерви	1534	-	-
йні контракти	1535	-	-
і фонд	1540	-	-
і виплату джек-поту	1545	-	-
а розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
трокові кредити банків	1600	-	-
идані	1605	-	-
кредиторська заборгованість за:			
роковими зобов'язаннями	1610	-	-
роботи, послуги	1615	-	-
нками з бюджетом	1620	-	-
числі з податку на прибуток	1621	-	-
нками зі страхування	1625	-	3
нками з оплати праці	1630	-	13
а кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
а кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
а кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
а кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
забезпечення	1660	-	-
айбутніх періодів	1665	-	-
ені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
очні зобов'язання	1690	-	-
а розділом III	1695	-	16
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
	1900	1 075	1 059

к

КОЛІСНИК КАТЕРИНА СЕРГІЇВНА

ий бухгалтер

Запорожець Ольга Данилівна

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

картасер із зовдання з суду Ринши Кожевни А.М.

Підприємство **Повне Товариство "Ломбард Компанія-Аверс" Білий Д.Б.,**
Погрібний О.Г.

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 059	1 003
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(357)	(319)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	702	684
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(727)	(710)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(6)	(7)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(31)	(33)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1)	(2)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(32)	(35)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(32)	(35)

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	(32)	(35)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	15	24
Витрати на оплату праці	2505	449	444
Відрахування на соціальні заходи	2510	114	108
Амортизація	2515	26	14
Інші операційні витрати	2520	129	127
Разом	2550	733	717

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

КОЛІСНИК КАТЕРИНА СЕРГІЇВНА

Головний бухгалтер

Запорожець Ольга Данилівна

Затверджені зведення з бухгалтерського обліку за 2017 рік

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

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 059	343
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	21	26
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 729	2 970
Інші надходження	3095	45	7
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(152)	(175)
Праці	3105	(353)	(372)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(111)	(108)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(86)	(85)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(2)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2 029)	(2 772)
Інші витрачання	3190	(68)	(37)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	53	-203
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	50
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
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	-	50
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	53	-153
Залишок коштів на початок року	3405	393	546
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	446	393

Керівник

КОЛІСНИК КАТЕРИНА СЕРГІЙВНА

Головний бухгалтер

Запорожець Ольга Данилівна

Аудитор із зовнішнього аудиту *Власна* *Корисний А.М.*

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Повне Товариство "Ломбард Компанія-Аверс" Білий Д.Б., Погрібний О.Г. за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2020

01

01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	513	-	-	29	648	(130)	-	1 060
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	513	-	-	29	648	(130)	-	1 060
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(35)	-	-	(35)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	50	-	50
Вилучення капіталу: Вкуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(35)	50	-	15
Залишок на кінець року	4300	513	-	-	29	613	(80)	-	1 075

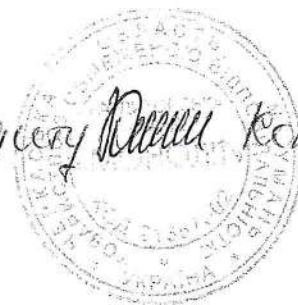
Керівник

Головний бухгалтер



КОЛІСНИК КАТЕРИНА СЕРГІЇВНА

Право одного підпису



Заявник із задоволення з суду *Полісник Катерина Сергіївна*

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021

01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Повне Товариство "Ломбард Компанія-Аверс" Білий Д.Б., Погрібний О.Г. за ЄДРПОУ
(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	513	-	-	29	613	(80)	-	1 075
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	513	-	-	29	613	(80)	-	1 075
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(32)	-	-	(32)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Вітрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Вкуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(32)	-	-	(32)
Залишок на кінець року	4300	513			29	581	(80)	-	1 043

Керівник

КОЛІСНИК КАТЕРИНА СЕРГІЇВНА

Головний бухгалтер

Запорожець Ольга Данилівна

Нарядом із зовнішнім з аудиту *Володимир Колесник Л.М.*



РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ

за 2020 рік

Повного Товариства «Ломбард Компанія-Аверс»

Білий Д.Б., Погрібний О.Г.

станом на 31 грудня 2020 року

м. Кропивницький

2021р

ЗМІСТ:

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД))	4
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	4
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)	5
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	6
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	7

ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 РІК
Повного Товариства «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б.,
Погрібний О.Г.
станом на 31 грудня 2020 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності **Повного Товариства «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г.**

Керівництво товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства станом на 31 грудня 2020 року, звіт про фінансові результати за 2020 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво також несе відповідальність за:

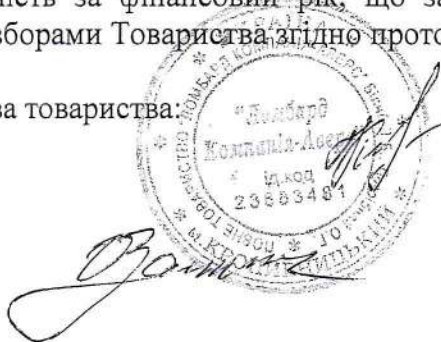
- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у товаристві;
- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;
- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, була затверджена Загальними зборами Товариства згідно протоколу № 69 від 29 січня 2021 року.

Від імені керівництва товариства:

Директор

Головний бухгалтер



Колісник К.С.

Запорожець О.Д.

**Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік,
який закінчився 31 грудня 2020 року**

в тис.грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2020	2019
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	7.1	1059	1003
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)	7.2	(357)	(319)
Валовий прибуток		702	684
Адміністративні витрати	7.4	(727)	(710)
Інші операційні витрати	7.3	(6)	(7)
Інші витрати	7.3	(1)	(2)
Прибуток до оподаткування		(32)	(35)
Витрати з податку на прибуток		(0)	(0)
Прибуток від діяльності, що триває		0	0
ПРИБУТОК ЗА РІК	7.5	(32)	(35)
Інший сукупний прибуток за рік, за вирахуванням податків		(0)	(0)
УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		(32)	(35)

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року

	Примітки	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	2	3	4
АКТИВ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	7.7	1	1
Основні засоби	7.8	51	51
		52	52
<i>Поточні активи</i>			
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	7.9	561	630
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.10	446	393
		1007	1023
<i>Усього активи</i>		1059	1075
ПАСИВ			
<i>Власний капітал та зобов'язання</i>			
<i>Власний капітал</i>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	7.11	513	513
Резервний капітал	7.12	29	29
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7.5	581	613
Неоплачений капітал	7.13	(80)	(80)

Усього капітал		1043	1075
Поточні зобов'язання			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	7.14	16	
Всього зобов'язань			
Разом власний капітал та зобов'язання		1059	1075

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)
за 2020 р.

Стаття	Примітка	2020	2019
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		1059	343
Цільового фінансування		21	26
Надходження фінансових установ від повернення позик		1729	2970
Інші надходження		45	7
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(152)	(175)
Праці		(353)	(372)
Відрахувань на соціальні заходи		(111)	(108)
Зобов'язань з податків і зборів		(86)	(85)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(2029)	(2772)
Інші витрачання		(70)	(37)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		53	-203
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Витрачання на придбання:			
необоротних активів			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу		-	50
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-	50
Чистий рух грошових коштів за звітний		53	-153

період			
Залишок коштів на початок року		393	546
Залишок коштів на кінець року	7.10	446	393

Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року

	Примітка	Вкладений акціонерний капітал	Резерв переоцінки основних засобів	Резервний капітал	Не-розподілений прибуток/збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2018 року		513	-	29	648	-130	1060
Внески учасників			-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу		-	-	-	-	50	50
Усього сукупний прибуток за рік		-	-	-	(35)	-	(35)
Залишок на 31 грудня 2019 року		513	-	29	613	-80	1075
Внески учасників			-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу		-	-	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік		-	-	-	(32)	-	(32)
Залишок на 31 грудня 2020 року		513	0	29	581	-80	1043

21

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ
(ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
Повного Товариства «Ломбард Компанія-Аверс»
Білий Д.Б., Погрібний О.Г.
станом на 31 грудня 2020 року**

1. Інформація про Товариство

Повне Товариство «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г. («Товариство») засноване у 1997 р.

Основними видами діяльності є: надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів. Місцезнаходження Товариства: вулиця Євгена Тельнова, будинок 1-А, м. Кропивницький, 25013, Україна.

Товариство має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019р. складала 11 осіб.

Станом на 31.12.2020 зареєстрований (пайовий) капітал **ПТ «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г.** становить **513 200,00** (П'ятсот тринадцять тисячі двісті) гривень та розподіляється наступним чином:

- фізична особа- підприємець Білий Дмитро Борисович, що має частку в пайовому капіталі 50 %, що становить **256 600,00** (Двісті п'ятдесят шість тисяч шістсот грн. 00 коп.) грн. ;

- фізична особа - підприємець Погрібний Олександр Григорович, що має частку в пайовому капіталі 50 %, що становить **256 600,00** (Двісті п'ятдесят шість тисяч шістсот грн. 00 коп.) грн. ;

Відокремлені підрозділи:

Відділення №1 Повного Товариства «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г. за адресою : м. Кропивницький, вул. Соборна, 23/34.оф.4;

Відділення №2 Повного Товариства «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г. за адресою : м. Знам'янка, вул. М. Грушевського, 16;

Відділення №3 Повного Товариства «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г. за адресою : м. Знам'янка, вул.Привокзальна, 1;

Відділення №4 Повного Товариства «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г. за адресою : м. Кропивницький, вул. Велика Перспективна, 25/34.

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Різниця у компонентах фінансової звітності є незначною: найменування самої форми та черговість відображення інформації на початок та кінець звітного періоду.

Одним з основних принципів МСФЗ є пріоритет економічного змісту над формою.

2.2. Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Товариство вперше застосовує всі нові або переглянуті МСФЗ і інтерпретації та поправки до чинних стандартів, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в силу для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2020 року.

Нові стандарти, ефективна дата яких - початку звітного періоду, й які раніше товариством не застосовувались.

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
Концептуальні основи фінансової звітності - У новій редакції оновлено структуру документа, 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 «звітуюче підприємство», 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. Дострокове застосування дозволялося	01.01.2020
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Визначення терміну «віддача» зужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні	01.01.2020

елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Ці зміни є перспективними.	
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». - Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. <i>Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затушування може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію</i> Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Дострокове застосування дозволялося.	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 «Виплати 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». Дострокове застосування дозволялося	01.01.2020
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Зміни 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 зміниться 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. Дострокове застосування дозволялося .	01.01.2020

Станом на звітну дату прийняті наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
- МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда. У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІВОР опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).	1 січня 2021 року

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються: • зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; • облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і • розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. Дострокове застосування дозволено	
МСБО 16 «Основні засоби» Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. Дострокове застосування дозволено	01 січня 2022 року
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). Дострокове застосування дозволено.	1 січня 2022 року
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Дострокове застосування дозволено	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. Дострокове застосування дозволено.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін. Дострокове застосування дозволено	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	1

Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13. Дострокове застосування дозволено	січня 2022 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. Дострокове застосування дозволено	1 січня 2023 року
• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору Дострокове застосування дозволено	1 січня 2023 року

Компанія у фінансовій звітності за 2020 рік, не застосувала нові, достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації, й вважає що вони не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній.

Виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому.

Виходячи з специфіки нашого бізнесу, в нових економічних умовах пов'язаних з пандемією коронавірусу, застосувавши жорстку політику економії та скорочення витрат, ми маємо намір утримати досягнуті обсяги надання фінансових послуг.

Товариством прийнято припущення про те, що воно не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Загальними зборами Товариства згідно протоколу № 69 від 29 січня 2021 року.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Повний пакет фінансової звітності за 2020 рік, є фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ, діючих станом на 31.12.2020р. Потреби в перегляді фінансової звітності за попередній рік не виникало.

Ломбард має власний веб-сайт, на якому розміщена загальна інформація, інформація по відділенням, фінансова звітність разом з аудиторськими висновками за попередні роки.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

2.7. Економічне середовище, в умовах якого здійснюється діяльність

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з постійно не визначеною, часто змінною економічною ситуацією, продовженням збройного конфлікту на сході України та окупацією Криму. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою буде залежати від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України.

З кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України, так і всіх країн світу. А стрімке поширення пандемії коронавірусу COVID-19 у березні 2020 року та обмеження, введені для боротьби з нею, визначили ситуацію на світових товарних і фінансових ринках.

Макроекономічна ситуація у сприяла стабільності фінансової системи України. Протягом 2020 року споживча інфляція сповільнилася до 2,3% (з 4,1% у грудні 2019 року).

Основним макроекономічним ризиком в наступних періодах є значні зовнішні виплати за державним боргом. Тому виконання нової програми з Міжнародним валютним фондом та умов співпраці з іншими міжнародними фінансовими організаціями залишається критично важливим. Іншими ризиками охолодження світової економіки та зволікання з впровадження структурних реформ всередині країни.

Станом на кінець 2019 року НБУ встановив облікову ставку у розмірі 13,5%. Протягом 2020 року було прийнято рішення щодо подальшого пом'якшення монетарної політики і на

кінець звітної періоду облікова ставка НБУ становила 6%. Стрімкий розвиток подій, спричинених поширенням коронавірусу, призвів до формування розривів ліквідності окремих банків та зростання попиту на міжбанківські кредитні ресурси. З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули) тощо.

У контексті політичних змін ступінь невизначеності, у тому числі щодо майбутнього напрямку реформ, у 2020 році залишається вкрай високим. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Товариства.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020 році.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі справедливої вартості, з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки та оцінки за справедливою вартістю окремих 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 ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках в 2020 році порівняно із обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2019 року.

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від діяльності з надання інших фінансових послуг (крім

страхування та пенсійного забезпечення, н.в.і.у. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2015 року (застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється). Зокрема, нові вимоги до класифікації фінансових активів і зобов'язань.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований 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. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.2, 7.3, 7.4, цих Приміток.

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.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. 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 класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

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.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі 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.

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

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок 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.

3.3.4. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

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

- Керівництво Товариства 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.

3.3.5. 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.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн. до 22.05.2020р. та вартість яких більше 20000 грн. з 23.05.2020р.

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.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

До основних засобів Товариство відносить активи, строк корисного використання яких більше одного року. Обраною моделлю оцінки є модель за собівартістю.

Рішенням інвентаризаційної комісії Товариства щорічно визначається ступінь втрати корисності об'єктів основних засобів за групами.

При ухваленні рішення про реконструкцію, модернізацію, добудування, дообладнання, капітальний ремонт певного об'єкта основних засобів у фінансовій звітності підприємства припиняється його визнання об'єктом основних засобів.

Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби Товариства класифікуються за такими групами:

- група 1 - земельні ділянки;
- група 2 – капітальні витрати на поліпшення земель;
- група 3 - будівлі, споруди та передавальні пристрої;
- група 4 - машини та обладнання;
- група 5 - транспортні засоби;
- група 6 - інструменти, прилади, інвентар (меблі).

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує прямолінійним методом із застосуванням строків, установлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- | | |
|------------------------|-------------|
| - Будівлі | - 25 років; |
| - транспортні засоби | - 6 років; |
| - машини та обладнання | - 10 років; |

з-них

електронно- обчислювані машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, інші інформаційні ситеми, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20000,00 грн. - 2 роки

- | | |
|--|------------|
| - інструменти, прилади, інвентар (меблі) | - 5 років. |
|--|------------|

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів з метою нарахування амортизації приймається рівною нулю.

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

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

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Суми нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації, що амортизується, розподіляється на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації. Товариство застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо оренди

Оренда – Оренда класифікувалася в попередніх періодах як фінансова, коли, за умовами договору оренди, орендатор приймає на себе всі суттєві ризики і вигоди, пов'язані з володінням відповідними активами, строк оренди становить більшу частину терміну корисного використання активу, а також поточна дисконтована вартість мінімальних лізингових платежів наближається до справедливої вартості орендованого активу. Вся решта оренди класифікується як операційна.

Витрати за операційною орендою в попередніх періодах визнавалися у складі витрат періоду, до якого вони відносяться, за методом рівномірних нарахувань протягом всього строку відповідної оренди.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок на прибуток визначається як сума податків на прибуток, що підлягає сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податком на прибуток розраховується з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

У разі, якщо дохід за річний звітний (податковий) період не перевищує 40 000 тис. грн. – згідно ПКУ, коригування фінансового результату до оподаткування не застосовується.

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

4.1. 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.

4.2. 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.

4.3. Військовий збір

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує військовий збір із заробітної плати працівників. Поточний збір розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі утримання відображаються у періоді, в якому була зароблена та нарахована відповідна заробітна платня.

4.4. 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 товарів або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар або інші активи;

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

б) суму доходу можна достовірно оцінити;

в) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та 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.

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.

4.5. 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.

5. 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 відрізнятися від цих розрахунків. Сфери, де такі судження є особливо важливими, сфери, що характеризуються високим рівнем складності, та сфери, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5.2. Судження щодо строків корисного використання основних засобів.

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

5.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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».

5.4. 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 недоступні, 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 офери та 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.

5.5. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, що не є підконтрольними керівництву Товариства фактором і можуть суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожному звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5.7. Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2020 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні. На кінець 2020 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2018-2020 роки не перевищив показник 100% і склав 20,017%, тобто, якісні показники підтверджують, що Україна на 31.12.2020 року не є гіперінфляційною країною. Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

6.1. 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 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	Первісна та подальша оцінка грошових коштів 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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2019	2020	2019

1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Торговельна дебіторська заборгованість	561	630	561	630
Грошові кошти та їх еквіваленти	446	393	446	393
Торговельна кредиторська заборгованість	-	-	-	-

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 8.3.

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

	2020	2019
Дохід від реалізації послуг з інших видів кредитування	1059	1003
Всього доходи від реалізації	1059	1003

7.2. Собівартість реалізації

	2020	2019
Інші	357	319
Всього	357	319

7.3. Інші доходи, інші витрати

Інші витрати	2020	2019
Інші операційні витрати	6	7
Інші витрати	1	2
Всього	7	9

7.4. Адміністративні витрати

	2020	2019
Витрати на персонал	583	552
Утримання основних засобів	12	17
Витрати на охорону	5	11
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	26	14
Інші	101	133
Всього адміністративних витрат	727	710

7.5. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період: в тис.грн.

31.12.2020 31.12.2019

Прибуток до оподаткування

-32

-35

Поточні витрати з податку на прибуток
Чистий прибуток

0	0
-32	-35

Станом на 31.12.2020 р. та на 31.12.2019 р. нерозподілений прибуток (непокритий збиток) Товариства складає 581 тис.грн. та 613 тис.грн. відповідно.

Витрати з податку на прибуток за 2020 рік відсутні в зв'язку з відсутністю об'єкта оподаткування.

7.6. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2020р. Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

7.7. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Всього
31 грудня 2019 року	3	3
Надходження	-	-
Вибуття	-	-
31 грудня 2020 року	3	3
Накопичена амортизація		
31 грудня 2019 року	2	2
Нарахування за рік	-	-
Вибуття	-	-
31 грудня 2020 року	2	2
Чиста балансова вартість		
31 грудня 2019 року	1	1
31 грудня 2020 року	1	1

7.8. Основні засоби

За історичною вартістю	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Всього
1	2	3	4
31 грудня 2019 року	112	-	112
Надходження	13	-	13
Вибуття	13		13
31 грудня 2020 року	125	-	125
Накопичена амортизація			
31 грудня 2019 року	61	-	61
Нарахування за рік	25	-	25
Зменшення корисності	-	-	-
Вибуття	12	-	12
31 грудня 2020 року	74	-	74
Чиста балансова вартість			
31 грудня 2019 року	51	-	51
31 грудня 2020 року	51		51

Станом на 31 грудня 2020 у складі основних засобів повністю зношені основні засоби становлять 42 тис.грн. та станом на 31 грудня 2019 року у складі основних засобів повністю зношені основні засоби становлять 28 тис.грн.

7.9. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Торговельна дебіторська заборгованість	546	603
Розрахунки з бюджетом	9	14
Інша дебіторська заборгованість	6	13
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	561	630

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

7.10. Грошові кошти

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Каса та рахунки в банках, в грн.	446	393
Всього	446	393

Станом на 31.12.2020 р. на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 272 тис. грн. Поточний рахунок відкрито у банку АТ «Райффайзен банк Аваль» Базове відділення (м. Кропивницький)

7.11 Зареєстрований (пайовий) капітал

Станом на 31 грудня 2020 року зареєстрований (пайовий) капітал склав 513 тис. грн., сплачений (пайовий) капітал склав 433 тис.грн. Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований (пайовий) капітал склав 513 тис. грн., сплачений (пайовий) капітал склав 433 тис.грн. Зареєстрований (пайовий) капітал Товариства був сформований за рахунок грошових внесків засновників.

Частки в зареєстрованому (пайовому) капіталі Засновників Товариства станом на 31.12.2020р. згідно Засновницького договору (Протокол № 54 від 11.12.2018р.) розподілено таким чином:

1. Білий Дмитро Борисович – 256 600,00грн. (двісті п'ятдесят шість тисяч шістсот гривень), що складає 50% зареєстрованого (пайового) капіталу;
2. Погрібний Олександр Григорович -256 600,00грн. (двісті п'ятдесят шість тисяч шістсот гривень), що складає 50% зареєстрованого (пайового) капіталу.

7.12. Резервний капітал

Резервний капітал Товариства станом на 31.12.2020 становить 29 тис.грн. та створений відповідно до п.4.13. Засновницького договору .

7.13. Неоплачений капітал

Неоплачений капітал Товариства станом на 31.12.2020р. становить 80 тис. грн.

7.14. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Торговельна кредиторська заборгованість	-	-
Розрахунки з бюджетом	-	-
Заробітна плата та соціальні внески	16	-
Всього кредиторська заборгованість	16	-

8. Розкриття іншої інформації

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Оподаткування

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

8.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8.2 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 особи, зазначеної вище;
- 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.

До операцій з пов'язаними сторонами можна віднести такі операції:

• з ФОП Погрібним О.Г. заключено договір оренди на нежитлове приміщення, яке розташоване: м. Кропивницький, вул. Є. Тельнова 1-А, що належить «Орендодавцю» на праві власності.

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

8.3.1. 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.

8.3.2. 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.

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

Валютні ризики Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю фінансових інструментів, номінованими в іноземній валюті.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства не розміщує активи у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір.

8.3.2. 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 прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7

Торговельна та інша кредиторська заборгованість	16	-	-	-	-	-
Всього	16	-	-	-	-	-
Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	-	-	-	-

8.4. Управління капіталом

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності **1043 тис.грн.:**

- Зареєстрований капітал	513 тис.грн.
- Резервний капітал	29 тис.грн.
- <u>Нерозподілений прибуток</u> (непокритий збиток)	581 тис.грн.
Неоплачений капітал	(80,0) тис.грн.

8.5 Здатність продовжувати діяльність безперервно.

Фінансова звітність Товариства складена на основі припущення про безперервність.

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 2 років.

Даний План визначає порядок, способи і терміни здійснення ломбардом комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування товариства, викликаного непередбаченими обставинами. Виходячи з специфіки нашого бізнесу, а саме, надання коштів в позику, в нових економічних

умовах пандемії коронавірусу, застосувавши жорстку політику економії та скорочення витрат, ми маємо намір утримати досягнуті обсяги кредитування.

Ми стверджуємо, що керівництво визнає свою відповідальність за розробку, встановлення й підтримання системи внутрішнього контролю необхідну для запобігання та виявлення шахрайства.

В ломбарді відсутні суттєві судові справи, позови, умовні зобов'язання й умовні активи, тому ми не ідентифікуємо їх в розкриттях до фінансової звітності.

Ми маємо намір розвиватись, нарощувати обсяги кредитування, збільшувати кількість відділень. Керівництво товариства вважає що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в неосяжному майбутньому.

Товариство отримало за рік, що закінчився, збиток від звичайної діяльності у сумі 32 тис. грн.

8.6. Події після дати балансу

В період між датою балансу та датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, крім викладених в Примітках 2.7 та 8.5, що могли б потребувати коригування активів та зобов'язань Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Ломбарду відсутні.

Затверджено до випуску Загальними зборами засновників (учасників) та підписано від його імені Протокол загальних зборів засновників № 69 від 29 січня 2021 року.

Директор
ПТ «Ломбард Компанія-Аверс»

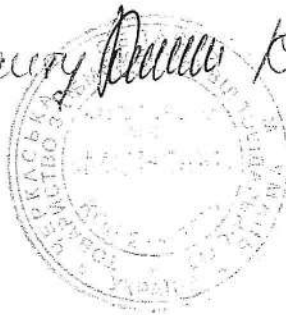


Колісник К.С.

Головний бухгалтер

Запорожець О.Д.

Акт перевірки з доданням з аудиту Рішення Комісії Л.М.



Додаток 1

до Порядку складання та подання звітності ломбардами
до Державної комісії з регулювання ринків фінансових
послуг України

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЛОМБАРД

Повне Товариство "Ломбард Компанія-Аверс" Білий Д.Б., Погрібний О.Г.

(повне найменування ломбарду)
за період Рік 2020 року
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

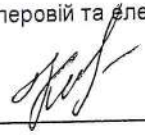
Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	вулиця ЄВГЕНА ТЕЛЬНОВА, буд. 1-А, м. КРОПИВНИЦЬКИЙ, КІРОВОГРАДСЬКА обл., 25013
Телефон, факс	0522-361076
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	23683481
Реєстраційний номер у Державному реєстрі фінансових установ	15101363
Кількість відокремлених підрозділів	4
П.І.Б. керівника ломбарду	КОЛІСНИК КАТЕРИНА СЕРГІЙВНА
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	ЗАПОРОЖЕЦЬ ОЛЬГА ДАНИЛІВНА

Дані надаються за описом:

1. Загальна інформація про ломбард (додаток 1)
2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2)
3. Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3)

Відповідність інформації в паперовій та електронній формах підтверджую

Керівник

 КОЛІСНИК КАТЕРИНА СЕРГІЙВНА
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер

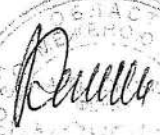
 ЗАПОРОЖЕЦЬ ОЛЬГА ДАНИЛІВНА
(прізвище, ініціали)

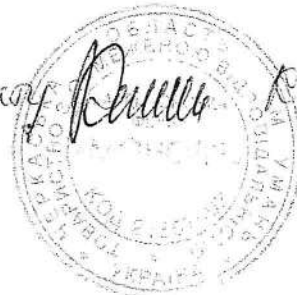
Дата подання звіту

13.02.2021 року

1932144012



Заступер із зведення з суду  Колесник Л. М.



Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності ломбардами
до Державної комісії з регулювання ринків фінансових
послуг України

Звіт про склад активів та пасивів ломбарду
Повне Товариство "Ломбард Компанія-Аверс" Білий Д.Б., Погрібний О.Г.

(повне найменування ломбарду)
за період Рік 2020 року
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Активи	код рядка	початок звітно- го періоду	кінець звітно- го періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	52,5	52,5
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	393,2	446,0
Запаси	040	-	-
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість, у тому числі:	060	629,4	560,7
за наданими фінансовими кредитами	061	603,1	546,1
за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	-	-
за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
за платежами до бюджету	064	13,5	9,3
інша дебіторська заборгованість	065	12,8	5,3
Витрати майбутніх періодів	070	-	-
Усього активів	080	1 075,1	1 059,2
Пасив	код рядка	початок періоду	кінець періоду
1	2	3	4
Капітал, у тому числі:	090	461,7	461,7
статутний капітал	091	513,2	513,2
пайовий капітал	092	-	-
додатковий вкладений капітал	093	-	-
інший додатковий капітал	094	-	-
резервний капітал	095	28,5	28,5
неоплачений капітал	096	(80,0)	(80,0)
вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	612,9	581,3
Власний капітал, усього	110	1 074,6	1 043,0
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, у тому числі:	120	-	-
від банків	121	-	-
від юридичних осіб	122	-	-
від фізичних осіб	123	-	-
Зобов'язання за розрахунками:	130	0,5	16,2
зі страховими компаніями	131	-	-
з бюджетом та позабюджетними фондами	132	-	-
з учасниками	133	-	-
інші кредитори	134	0,5	16,2
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	-	-
Усього пасивів	160	1 075,1	1 059,2

Керівник

КОЛІСНИК КАТЕРИНА СЕРГІЙВНА
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер

ЗАПОРОЖЕЦЬ ОЛЬГА ДАНИЛІВНА
(прізвище, ініціали)

Дата подання звіту

24.02.2021

року

23683481

2926836961

Затверджено згідно з аудиту Денис Колесник 18.02.

Звіт про діяльність ломбарду
Повне Товариство "Ломбард Компанія-Аверс" Білий Д.Б., Погрібний О.Г.

(повне найменування ломбарду)

за період Рік 2020 року
(I квартал, II квартал, III квартал, IV квартал)

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал	з початку звітного періоду
1	2	3	4
1. Дані про кредитну діяльність			
Сума наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	010	-	2 029,5
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	-	2 029,5
побутової техніки	012	-	-
автомобілів	013	-	-
нерухомості	014	-	-
цінних паперів	015	-	-
немайнових прав	016	-	-
іншого майна	017	-	-
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	-	2 029,5
Сума погашених фінансових кредитів, у тому числі:	030	-	2 086,5
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	031	-	357,7
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	-	574,0
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами, у тому числі:	050	-	574,0
погашено за рахунок майна, наданого у заставу	051	-	-
Сума отриманої неустойки (пені, штрафів) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами, у тому числі:	060	-	-
погашено за рахунок майна, наданого у заставу	061	-	-
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	-	-
Загальна сума отриманого доходу, у тому числі:	080	-	1 059,2
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	081	-	574,0
нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	-	-
дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ)	083	-	485,2
від операцій за зберігання майна	084	-	-
від надання послуг з оцінки майна	085	-	-
за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	-	-
від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	-	-
інші доходи	088	-	-

23683481

3627797952

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал	з початку звітного періоду
1	2	3	4
2. Дані про доходи та витрати			
Загальна сума витрат,	090	-	1 090,8
у тому числі:	091	-	448,9
витрати на заробітну плату	092	-	13,2
витрати на оренду	093	-	4,6
витрати на охорону	094	-	-
витрати на страхування	095	-	-
витрати на рекламу та маркетингові послуги	096	-	-
кредитні послуги	097	-	-
витрати на формування резерву для покриття ризиків	098	-	-
фінансові витрати	099	-	624,1
інші витрати			
3. Статистична інформація			
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу,	100	-	1 257,0
у тому числі:			
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	-	1 257,0
побутової техніки	102	-	-
автомобілів	103	-	-
нерухомості	104	-	-
цінних паперів	105	-	-
немайнових прав	106	-	-
іншого майна	107	-	-
Кількість договорів, погашених за рахунок майна,	110	-	170,0
наданого в заставу			
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими	120	-	232,20
кредитами			

Керівник

КОЛІСНИК КАТЕРИНА СЕРГІЇВНА
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер

ЗАПОРОЖЕЦЬ ОЛЬГА ДАНИЛІВНА
(прізвище, ініціали)

Дата подання звіту

24.02.2021

року

23683481

159315409

Затверджені із задоволенням і судити *Данил* Колісник С.М.

Рішення АПУ
від 31.05.2018 № 360/4



Свідцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 1943

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ»

код ЄДРПОУ 21357002

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Згідно з оригіналом
директор ТОВ «АФ «Моноліт»
Безуглова Н.І.

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики



Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

№ 0782
чинне до 31.12.2023

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)
Код ЄДРПОУ 00049972

27.11.2020 № 01-03-4/110
№ 126 від 27.11.2020

Директору
ТОВ «АФ «МОНОЛІТ»
Безугловій Н. І.

вул. Європейська, буд. 50, кв. 51, м. Умань,
Черкаська обл., 20300

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ» (код ЄДРПОУ 21357002) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 1943), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII.

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/ресстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

Згідно з оригіналом
директор ТОВ "АФ "Моноліт"
Безуглова Н.І.