



**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності**

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС»
станом на 31.12.2019 р.**

Звіт незалежного аудитора призначається для власників та керівництва, а також для Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг.

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» (код ЄДРПОУ 30511911, місцезнаходження: 61072, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ ДВАДЦЯТЬ ТРЕТЬОГО СЕРПНЯ, будинок 2, к. 19) що складається з: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за рік, що закінчився на зазначену дату, приміток до фінансової звітності, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» на 31 грудня 2019 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ситуація, що склалася в Україні на дату складання Звіту незалежного аудитора, а саме, це введення карантинних заходів в Україні і світі, має ознаки економічної нестабільності, тому досить складно прогнозувати та визначити в повній мірі ефект впливу таких подій на подальший економічний стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС». Нами не виявлено інформації, яка може мати відношення до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок порушення принципу безперервності діяльності Товариства.

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» 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.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Не модифікуючи нашу думку, звертаємо увагу на примітки до фінансової звітності щодо політичної й економічної нестабільності в Україні та подій після дати балансу. Події після дати балансу можуть негативно вплинути в майбутньому на фінансову стабільність та економіку України, провадження господарської діяльності суб'єктами господарювання та життєдіяльність громадян країни. Це є наслідками поширення на території України гострої респіраторної хвороби, спричиненої коронавірусом,

запровадження карантину й обмежувальних заходів по всій території України, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби.

Управлінський персонал Товариства вважає, що воно здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності та безперервності діяльності. Керівництво Товариства вважає, що події початку 2020 року не мають підстав для коригування показників фінансової звітності за 2019 рік. Наразі Товариство оцінює розмір впливу на майбутні періоди.

Остаточний вплив глобальної світової пандемії, наслідки політичної та економічної невизначеності, постійного здорожчання ресурсів, призупинення діяльності підприємств в Україні та зниження платоспроможності населення й підприємств (споживачів комунальних послуг), передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та діяльність Товариства, здатність вчасно виконувати регуляторні вимоги, договірні зобов'язання.

Оцінка прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності під час складання фінансової звітності, враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки обгрунтована.

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

Нами сформовано такий перелік ключових питань аудиту (до наведеного далі переліку не включене питання, яке призвело до модифікації думки аудитора, і інформацію про яке наведене в розділі "Основа для думки із застереженням").

Відповідність власного та складеного капіталу вимогам законодавства

Однією із основних вимог для включення Товариства до Державного реєстру фінансових установ є формування заявником складеного капіталу виключно грошовими коштами, а також відповідність розміру зареєстрованого складеного та власного капіталу вимогам законодавства.

Для перевірки формування капіталу аудиторами було перевірено установчі документи Товариства, облікові реєстри, дані з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Власний капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» станом на 31 грудня 2019 року склав 1464 тис. грн., що відповідає нормативу достатності капіталу.

Наявність судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність .

На дату звітності Ломбард не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність.

Визнання доходу, отриманого від інвестування активів.

Основний дохід Ломбард оприбутковує за рахунком «Дохід від реалізації робіт і послуг», за рік склав 1632 тис. грн. впродовж 2019 року

Інша інформація : інформація щодо річних звітних даних ломбарду

Управлінський персонал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в звітності, складеної ломбардом для подання до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних ломбарду, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання такої звітності, за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування

відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництво Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних ломбарду, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Складання та подання інформації звітних даних ломбарду за 2019 рік відповідно до вимог «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», відображено в:

- загальній інформації про ломбард за 2019 рік (додаток 1);
- звіті про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- звіті про діяльність ломбарду (додаток 3).

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані ломбарду та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних ломбарду.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту. Проведена аудиторська перевірка звітних даних ломбарду (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), ніщо не привернуло нашої уваги, що змусило б нас вважати, що звітні дані ломбарду за 2019 рік не відповідають нормам «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 (зі змінами та доповненнями) та МСФЗ.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ КОМПАНІЇ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є останніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації. А також те, чи показує фінансова звітність операції і 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 значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищим 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 застосовано, 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 або регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВІВ

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі по тексту – Нацфінпослуг) за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2019 рік, надаємо наступну інформацію Товариства:

ЄДРПОУ:	30511911
Назва:	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС" (ПТ "ЛОМБАРД "ІРБІС")
Адреса:	61072, ХАРКІВСЬКА область, місто ХАРКІВ, вулиця ДВАДЦЯТЬ ТРЕТЬОГО СЕРПНЯ, будинок 2, к. 19
Стан:	Бойко Євген Петрович - керівник
Уповноважені особи:	Бойко Євген Петрович - підписант
Статутний капітал	3 500 000.00 грн
Засновники:	Рибіна Ірина Володимирівна Розмір Внеску До Статутного Фонду-1750 000.00 грн Бойко Євген Петрович Розмір Внеску До Статутного Фонду-1750 000.00 грн.

Відокремлені підрозділи:	12 філій
Види діяльності:	64.92 Інші види кредитування 47.19 Інші види роздрібно́ї торгівлі в неспеціалізованих магазинах 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах

Складений капітал

Станом на 31.12.2019р. зареєстрований капітал склав 2 500 тис. грн. Неоплачений капітал відсутній. Резервний капітал 1 тис. грн. Непокритий збиток 1 037 тис. грн. Всього власний капітал: 1 464 тис. грн.

Статутний капітал Товариства складається з 50 %, які належать ФО-П Бойку Євгену Петровичу в сумі 1 250 000 (Один мільйон двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок та 50 %, які належать ФО-П Рибіній Ірині Володимирівні в сумі 1 250 000 (Один мільйон двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок. Структура та призначення власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зіставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

Товариство не входить до фінансової групи., та у 2019 році Регулятором не застосовувались заходи впливу.

Будь-які види портфель цінних паперів станом на 31.12.2019 року відсутні.

Залучення активів від фізичних осіб на активному ринку впродовж 2019 року не відбувалось. Підприємство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення».

Впродовж 2019 року операцій, не пов'язаних з основною ліцензійною діяльністю не проводились. Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ України 07.12.2016 № 913.

Всі фінансові послуги здійснюються на підставі письмових договорів у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг.

Всю актуальну робочу інформацію Товариство розміщує на власному веб-сайті (веб-сторінці) <http://irbis.org.ua/>. Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, а також розкриває інформацію відповідно до вимог статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», на власному веб-сайті: irbis.org.ua та забезпечує її актуальність.

Впродовж 2019 року у поточній діяльності Товариства не відбувались факти прийняття управлінських рішень при наявності конфлікту інтересів. Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Товариство має в користуванні приміщення у відповідності до технологічних вимог пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою КМУ від 07 грудня 2016 року № 913. Доступність інших малообмінних груп населення підтверджено актами обстеження від 12.12.2016 року, підписано Експертом 1 категорії технічного обстеження Пукас В.М.

Всі свої відокремлені підрозділи товариство внесло до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством. Товариство надає інформацію про всі свої

відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ , а саме :

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС»	30511911	61072, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ ДВАДЦЯТЬ ТРЕТЬОГО СЕРПНЯ, будинок 2, кімната 19
ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС»	40736826	61099, Харківська обл., місто Харків, Фрунзенський район, ПРОСПЕКТ МОСКОВСЬКИЙ, будинок 256
ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС»	40736831	61144, Харківська обл., місто Харків, Московський район, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ ПРАЦІ, будинок 13
ВІДДІЛЕННЯ № 3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС»	40736847	61168, Харківська обл., місто Харків, Київський район, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА ПАВЛОВА, будинок 323 А
ВІДДІЛЕННЯ № 4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС»	40736810	64305, Харківська обл., місто Ізюм, ВУЛИЦЯ ПРАВДИ, будинок 2-Є, БУДІВЛЯ 7
ВІДДІЛЕННЯ № 5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС»	40736852	61168, Харківська обл., місто Харків, Київський район, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА ПАВЛОВА, будинок 323 А, приміщення 02-11-24
ВІДДІЛЕННЯ № 6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС»	40736868	61121, Харківська обл., місто Харків, Московський район, ВУЛИЦЯ ВАЛЕНТИНІВСЬКА, будинок 37/128
ВІДДІЛЕННЯ № 7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС»	40736873	61168, Харківська обл., місто Харків, Київський район, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА ПАВЛОВА, будинок 323 А, приміщення 01-11-06
ВІДДІЛЕННЯ № 8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС»	41231353	61144, Харківська обл., місто Харків, Московський район, ВУЛИЦЯ БУЧМИ, будинок 1 Б
ВІДДІЛЕННЯ № 9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС»	41272725	61145, Харківська обл., місто Харків, Держинський район, ВУЛИЦЯ НОВГОРОДСЬКА, будинок 4

ВІДДІЛЕННЯ № 10 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС»	42014162	61177, Харківська обл., місто Харків, Ленінський район, ПРОСПЕКТ СЛАВИ, будинок 3
ВІДДІЛЕННЯ № 11 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС»	42014178	62416, Харківська обл., смт. Пісочин, в'їзд Набережний, будинок 7
ВІДДІЛЕННЯ № 12 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС»	43546440	62203, Харківська обл., Золочівський район, селище міського типу Золочів, ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 25

Служба внутрішнього аудиту створена згідно Протоколу загальних зборів №10 від 04.12.15 року та призначено на посаду Колісник Тетяну Миколаївну.

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

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

Для оцінки балансової вартості активів Товариство використовує такі види оцінок : історична (фактична) собівартість, чиста вартість реалізації, ринкова (справедлива) вартість, сума очікуваного відшукдування. Методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Розрахунку (платежу), справедлива вартість. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Всі оцінки та припущення Товариства щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю, Товариство застосовує ринковий, дохідний та витратний методи оцінки в залежності від класу активів та зобов'язань. Заразом, за інших незмінних умов, Товариство використовує найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

У своїй діяльності підприємство застосовує програмне забезпечення "1-С Підприємство" (версія 7.7.) з обліковою та реєструючою системами ПТ «ЛОМБАРД «ІРБІС».

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки, в тому числі сейфів для зберігання документів. Приміщення ломбарду знаходиться під охороною згідно договору №24227/1А/В від 03.09.2019 року з. Приміщення відділень знаходяться під охороною згідно договорів з ТОВ «Охорона-4» та ТОВ «Охорона-6».

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР»
Код за ЄДРПОУ: 30116289

Номер і дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України: № 1992, видано рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001 року. Термін дії продовжено рішенням Аудиторської палати України № 315/3 від 24.09.2015 р. до 24.09.2020 р.

Номер, серія і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Національною комісією, що здійснює державне

регулювання у сфері ринків фінансових послуг: реєстраційний номер № 0051, видане відповідно до розпорядження Нацфінпослуг від 08.08.2013 р. № 2658, термін дії – до 24.09.2020 р.

Партнер із завдання: Кушнір Роман Степанович здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора № 007384 виданого рішенням Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р. та чинного до 19.01.2022 р.

Місцезнаходження: 07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород, «КАРАТ» ПРОМИСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд. 5-А

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» станом на 31.12.2019 р. проведено Аудиторською фірмою – Товариством з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР», відповідно до умов Договору б/н від 02.12.2019 р.

Директор
ТОВ АФ «БЛИСКОР»

Кушнір Р. С.

«20» березня 2020 року

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС"	Дата (рік, місяць, число)	2020	01	01
Територія	ХАРКІВСЬКА	за ЄДРПОУ	30511911		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОАТУУ	6310136300		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	260		
Середня кількість працівників	1 19	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	вулиця ДВАДЦЯТЬ ТРЕТЬОГО СЕРПНЯ, буд. 2, к. 19, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. ХАРКІВ, ХАРКІВСЬКА обл., 61072	8528015			

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

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

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	10	8
первісна вартість	1001	19	19
накопичена амортизація	1002	9	11
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	204	177
первісна вартість	1011	268	268
знос	1012	64	91
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	214	185
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	10	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	10	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	8	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	29	58
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	853	1 141
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	124	128
Готівка	1166	116	127
Рахунки в банках	1167	8	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 024	1 329
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 238	1 514

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2 000	2 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(818)	(1 037)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 183	1 464
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	27	19
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	27	31
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	55	50
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 238	1 514

Керівник

Бойко Євген Петрович

Головний бухгалтер

Кінзерська Людмила Вікторівна

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

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД
"ІРБІС"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2019

р.

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020

01

01

30511911

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

І. 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	1 632	1 228
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(167)	(111)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 465	1 117
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	(1 678)	(1 556)
Витрати на збут	2150	(6)	(14)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(3)
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	(219)	(456)
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	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(219)	(456)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(219)	(456)

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	(219)	(456)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	178	123
Витрати на оплату праці	2505	1 046	889
Відрахування на соціальні заходи	2510	203	180
Амортизація	2515	29	29
Інші операційні витрати	2520	395	463
Разом	2550	1 851	1 684

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

Бойко Євген Петрович

Головний бухгалтер

Кінзерська Людмила Вікторівна

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

Форма №3 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	1 593	1 105
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
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	6 386	8 189
Інші надходження	3095	11	125
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(403)	(457)
Праці	3105	(850)	(702)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(219)	(178)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(194)	(168)
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	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(6 820)	(8 581)
Інші витрачання	3190	(-)	(5)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-496	-672
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	(-)	(26)
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	-	-26
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	500	700
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	500	700
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4	2
Залишок коштів на початок року	3405	124	122
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	128	124

Керівник _____

Бойко Євген Петрович _____

Головний бухгалтер _____

Кінзерська Людмила Вікторівна _____

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2020

01

01

30511911

Звіт про власний капітал
за Рік 2019 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	2 000	-	-	1	(818)	-	-	1 183
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	2 000	-	-	1	(818)	-	-	1 183
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(219)	-	-	(219)
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	500	-	-	-	-	-	-	500
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	500	-	-	-	(219)	-	-	281
Залишок на кінець року	4300	2 500	-	-	1	(1 037)	-	-	1 464

Керівник	_____	Бойко Євген Петрович
Головний бухгалтер	_____	Кінзерська Людмила Вікторівна

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2019 рік

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС». (надалі – «Товариство»)

I. Загальні відомості про Товариство.

Назва Товариства:

повна: **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС»**

скорочена: **ПТ «ЛОМБАРД «ІРБІС»**

Місцезнаходження Товариства: вулиця ДВАДЦЯТЬ ТРЕТЬОГО СЕРПНЯ, буд.2, к.1, м. ХАРКІВ, ХАРКІВСЬКА обл., 61072.

Товариство має відділення в межах Харкова та Харківської області.

Основний вид діяльності за КВЕД-2010: 64.92 Інші види кредитування

Середня кількість працівників станом на «31» грудня 2019 року склала 19 осіб.

Товариство діє відповідно до чинного законодавства України.

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів. Компанія безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності – інші види кредитування.

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Фінансова звітність Товариства на «31» грудня 2019 року була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства - надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства; розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд.

У своїй обліковій політиці на 2019 рік керівництво керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України; нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг; Міжнародними стандартами фінансової звітності та тлумаченнями.

II. Економічне становище, у якому Товариство проводить свою діяльність.

Стабільність української економіки багато в чому залежить від початих реформ і досягнень, а також від ефективності економічних і фінансових заходів, що вживаються урядом країни.

Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Товариство функціонує і буде вести операції в прогностному майбутньому.

III. Основи підготовки фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився «31» грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на «01» січня 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 «01» січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

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

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

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

Склад фінансової звітності:

Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан).

Форма № 2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).

Форма № 4 Звіт про власний капітал

Письмові Примітки до річної фінансової звітності.

IV. Основні принципи облікової політики.

1. Фінансові інструменти – основні терміни оцінки.

Фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку.

Первісне визначення фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визначаються за справедливою вартістю плюс витрати за проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні

ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку, визначаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визначаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передало, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) не передало і не зберігало, а в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегло контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

2. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

3. Дебіторська заборгованість та передплата.

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визначається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Товариство може створювати відповідний резерв на зменшення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи, Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по діяльності ломбарду.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет зменшення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство може створювати резерв на знецінення по кожному боржнику.

Дебіторська заборгованість по капітальних вкладеннях і розрахунках з іншими фізичними та юридичними особами підлягає оцінці відповідно до вимог МСФЗ.

Списання сумнівної дебіторської заборгованості проводиться за рахунок сформованого страхового резерву сумнівних боргів, у разі його створення (у випадках дебіторської заборгованості по якій резерв не формується - на рахунок прибутків і збитків).

Товариство може формувати страховий резерв за всіма видами кредитних операцій згідно із законодавством, включаючи нараховані за цими всіма операціями проценти.

Якщо відшкодування активу менше його балансової вартості, балансова вартість активу зменшується до його очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Якщо сума очікуваного відшкодування більше балансової, то збиток від знецінення коригується в межах його накопиченої суми.

4. Основні засоби.

До основних засобів відносять матеріальні активи, які підприємство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або для адміністративних цілей, які, як очікується, використовуватимуться протягом більше ніж одного періоду п. 6 МСБО (IAS) 16 «Основні засоби».

При визнанні основних засобів враховувати період використання об'єкта. У фінансовій звітності Товариства відображається вартість активів, терміном служби яких більше 1 року.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, оцінювати за його собівартістю.

Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

- ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;
- будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;
- первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими бере підприємство або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва готової продукції протягом цього періоду.

Собівартість активу, створеного власними силами, визначати з використанням тих самих принципів, як і для придбаного активу.

Використовувати наступні групи обліку основних засобів

1. Будинки та споруди рахунок - 103;
2. Машини та обладнання рахунок - 104
3. Інструменти прилади та інвентар рахунок - 106
4. Інші основні засоби рахунок - 109

При складанні фінансової звітності за МСФЗ ліквідаційна вартість основних засобів визнається рівною нулю. Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на ремонт (поточний, капітальний, що не капіталізується) та технічне обслуговування списувати на витрати того звітного періоду, в якому вони виникають. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Товариства оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визначається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Для визначення, чи зменшилася корисність об'єктів основних засобів, застосовувати МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Визнання об'єкта основних засобів припиняти у разі його вибуття і коли не очікується майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

При ухваленні рішення про продаж об'єкта основних засобів кваліфікувати та обліковувати їх як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Прибуток або збиток, який виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, визнавати як різницю між чистими надходженнями від його продажу або ліквідації та балансовою вартістю об'єкта.

У разі вибуття основного засобу раніше передбачуваного терміну корисного функціонування, залишкову вартість не придатного для подальшої експлуатації основного засобу відносять на витрати з вибуття на підставі прийнятого керівництвом Товариства рішення. Реалізація основних засобів, не придатних для використання в діяльності Товариства, результат від реалізації яких буде збитковим, провадиться на підставі рішення керівництва Товариства.

Амортизацію визначати як систематичний розподіл суми вартості об'єкта основних засобів, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації, тобто періоду протягом якого він буде придатним для використання згідно окремого протоколу постійно діючої експертної технічної комісії.

Амортизацію об'єкту основного засобу починати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. На період тимчасового виведення об'єктів основних засобів на капітальний ремонт та інших випадків вибуття з активного використання, нарахування амортизації не припиняти. Нарухування амортизації розпочинати з 1-го числа місяця, що настає за місяцем введення об'єкта в експлуатацію, а припиняти з 1-го числа місяця, наступного за місяцем вибуття.

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів вважати несуттєвою, тобто вважати рівною нулю.

Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

ОЗ	Строки експлуатації, місяців
1.Будинки та споруди рахунок	-103; 240
2.Машини та обладнання рахунок	-104 24 - 48
3.Інструменти прилади та інвентар рахунок	-106 24 - 48
4. Інші основні засоби рахунок	-109 24 - 48

На кінець кожного фінансового року переглядати строки корисної експлуатації основних засобів, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок. При їх зміні відображати як зміну в обліковій оцінці відповідно до МСБО 8.

5. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Для цілей формування фінансової звітності виділяти наступні групи нематеріальних активів:

- програма для ломбарду (рахунок – 127);

Відображати в балансі нематеріальні активи, якщо вони відповідають критеріям: існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигід від активу протягом строку корисної експлуатації активу, та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальний актив первісно оцінювати за собівартістю.

Собівартість нематеріального активу визначати з урахуванням способу отримання, які передбачені МСБО 38. Ціна придбаного нематеріального активу визначається як і визнання активу, нараховувати резерв на знецінення аналогічно як і по основних засобах.

Застосовувати модель собівартості оцінки на кінець фінансового року нематеріальних активів, тобто відображати за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації амортизується згідно протоколу постійної діючої експертної комісії.

Нарахування амортизації нематеріального активу здійснюється на систематичній основі, починається з моменту, коли його стан дозволяє здійснити експлуатацію.

Використовувати прямолінійний метод амортизації, ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації приймати за нуль.

Переглядати щорічно на кінець фінансового року період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації. Якщо очікуваний строк корисної експлуатації активу відрізняється від попередніх оцінок, то період амортизації змінювати. Якщо відбулася зміна в очікуваній формі споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі, метод амортизації змінити для відображення зміненої форми. Такі зміни обліковувати як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8.

Не амортизувати нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації, а саме; безстрокові ліцензії.

Перевіряти щорічно зменшення корисності нематеріальних активів згідно з МСБО 36.

Визнання нематеріального активу припиняється в разі його вибуття або якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучаються з облікових запасів.

6. Кредитні операції

Кредити поділяються за

- Строками:
 - короткострокові;
 - середньострокові;
 - довгострокові.
- Цільовим призначенням :
 - споживчі;
 - інші.

Погашення заборгованості за кредитами проводиться за рахунок наступних джерел:

- грошових коштів, що надійшли від позичальника;
- коштів, отриманих від реалізації майна, що надійшло під володіння Товариства в якості заставленого майна. (ЗУ «Про заставу» ст. 19-20)

Товариство набуває право задовольнити свої вимоги шляхом звернення стягнення на предмет застави в разі, якщо в момент настання терміну виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, воно не буде виконано. За рахунок заставленого майна Товариство має право задовольнити свої вимоги в повному обсязі, що визначаються на момент фактичного задоволення, включаючи проценти. У разі, коли суми, вирученої від реалізації предмета застави, недостатньо для повного задоволення вимог - списання кредитів, відсотків, комісії і додаткових витрат по них проводиться за рахунок сформованого резерву на втрати за кредитами.

7. Запаси

Запаси - це активи, які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу, перебувають у процесі виробництва для такого продажу та існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси визнавати активами, якщо існує ймовірність отримання економічних вигод від їхнього використання в майбутньому та їхня вартість може бути достовірно оцінена.

Первісною оцінкою придбаних або вироблених запасів є їх собівартість, яка включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

До витрат на придбання запасів включати: ціну придбання відповідно до договорів постачальників, ввізне мито та інші податки (окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами), а також витрати на транспортування, навантаження і розвантаження та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням матеріалів та послуг. У вартість запасів включати й інші витрати, якщо тільки вони понесені при доставці виробничих запасів, товарів до їх теперішнього місцезнаходження та приведенням цих запасів у стан, придатних для використання в належних цілях.

Товарно-матеріальні запаси відображаються в Звіті про фінансовий стан за вартістю придбання. В поточному обліку ТМЦ відображаються в кількісному та вартісному вираженні. Облік ТМЦ ведеться в розрізі матеріально-відповідальних осіб.

При вибутті запасів використовувати метод ідентифікованої собівартості.

Малоцінні швидкозношувані предмети з нетривалим строком експлуатації та незначною вартістю списувати з балансу в момент передачі в експлуатацію зі збереженням оперативного контролю фізичної наявності та вартості протягом терміну служби.

Запаси оцінювати за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

8. Операційна оренда

Оренда - це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу.

Оренда поділяється на фінансову та операційну. Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися. Операційна оренда - це будь-яка оренда, крім фінансової.

Класифікація оренди здійснюється на її початку на спільній для обох сторін угоді про оренду. Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. За формою та умовами угоди можуть значно відрізнятися одна від одної. Чи є оренда фінансовою, чи операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми контракту. Для визначення сутності угоди оцінювати всі її аспекти та наслідки, особливу увагу приділяти тим аспектам та наслідкам, які мають економічний результат.

Витрати від операційної оренди визнавати в складі витрат на прямолінійній основі протягом строку оренди.

9. Доходи та витрати

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Під доходом, тут і далі по тексту, розуміється валове надходження економічних вигод протягом певного періоду, що виникає в ході звичайної діяльності підприємства,

коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників капіталу (МСБО (IAS) 18 «Дохід»).

Доход, виникає в результаті таких операцій і подій:

- а) продаж товарів;
- б) надання послуг;
- в) використання активів суб'єкта господарювання іншими сторонами, результатом чого є відсотки, роялті та дивіденди - депозити.

Всі доходи Товариства можна розділити на:

- відсоткові доходи;
- доходи, що не відносяться до відсоткових.

Дохід вимірюється за справедливою ринковою вартістю, яка встановлюється за кредитними та іншими договорами між Товариством, з одного боку, і кредиторами отримавши ми кредит під з іншого боку.

Дохід від надання фінансових послуг визнається тільки при наявності ймовірності того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть до Товариства. У деяких випадках така ймовірність може бути відсутньою доти, поки не отримано відшкодування або не усунуто невизначеність.

Надання послуг, як правило, передбачає виконання суб'єктом господарювання завдання, обумовленого в договорі, протягом узгодженого періоду. Послуги можуть надаватися протягом одного або кількох періодів.

Дохід від продажу товарів має визнаватися в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) суб'єкт господарювання передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар;
- б) за суб'єктом господарювання не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими товарами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до суб'єкта господарювання надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно. Витрати, зокрема гарантії та інші витрати, які будуть понесені після відвантаження товарів, як правило, можуть бути достовірно оцінені в разі забезпечення інших умов визнання доходу. Проте дохід не може бути визнаний, якщо витрати неможливо достовірно оцінити; за таких обставин будь-яка вже отримана за продаж товарів компенсація визнається як зобов'язання.

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, має визнаватися шляхом посилення на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та
- г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Якщо неможливо достовірно оцінити результат операції, яка передбачає надання послуг, дохід має визнаватися тільки в обсязі, що не перевищує визнані витрати які підлягають відшкодуванню.

Відсотковий дохід признається в тому періоді, до якого він відноситься, виходячи з принципу нарахування.

Якщо результат операції не може бути достовірно оцінений і не існує ймовірності відшкодування понесених витрат, дохід не визнається, а понесені видатки визнаються як витрати.

Під витратами тут і далі розуміються всі витрати і втрати (збитки) Товариства, які віднімаються з доходу при розрахунку прибутку (збитку) звітного періоду.

Витрати Товариства поділяються на такі категорії, а саме:

- відсоткові;
- ті, що не відносяться до відсоткових;

Витрати визнаються, якщо:

- виникає ймовірність зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання;
- відповідне зменшення активу або збільшення зобов'язання можна достовірно оцінити.

Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що передбачає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій.

9. Виплати працівникам.

Порядок обліку виплат працівникам та розкриття інформації про такі виплати у фінансовій звітності визначає МСБО 19 «Виплати працівникам». Згідно з цим стандартом виплати працівникам визнаються як:

- зобов'язання, якщо працівник надав послугу в обмін на виплати, які будуть оплачені в майбутньому;
- витрати, якщо підприємство споживає економічну вигоду, що виникає внаслідок послуги, наданої працівником в обмін на виплати працівникам.

Працівник надає послуги на основі повного робочого дня, неповного робочого дня, постійної зайнятості, періодичної зайнятості та на тимчасовій основі.

Виплати працівникам поділяються у стандарті на наступні чотири категорії:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
- виплати по закінченні трудової діяльності;
- інші довгострокові виплати працівникам, включаючи виплати з нагоди ювілеїв, виплати за тривалою непрацездатністю;
- виплати при звільненні.

Короткострокові виплати працівникам підлягають сплаті в повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому працівники надають відповідні послуги. Вони включають такі статті: зарплати робітникам і внески на соціальне забезпечення; короткострокові компенсації за відсутність.

Відсутність робітника на роботі, яка підлягає обов'язковій оплаті згідно з вітчизняним законодавством, визначається новим терміном - компенсацією за відсутність. Компенсувати працівникам відсутність їх на роботі з різних причин, включаючи відпустки, хворобу та нетривалу непрацездатність, декретні відпустки для батька або матері, відправлення функцій присяжного засідателя та військову службу. Права на компенсації за відсутність поділяються на дві категорії: накопичувані та ненакопичувані.

Зобов'язання за короткостроковими виплатами працівникам оцінювати на недисконтованій основі.

Виплати при звільненні розглядати окремо від інших виплат працівникам, оскільки подія, що приводить до виникнення зобов'язання - це звільнення працівника, а не надання ним послуг. Такі виплати є одноразовими, вони не забезпечують підприємству майбутніх економічних вигід і негайно визнаються як витрати. В товаристві такими витратами є одноразові виплати за невикористану відпустку.

10. Податок на прибуток.

Облік податків на прибуток, подання та розкриття інформації про них у фінансовій звітності розглядається в МСБО 12 «Податки на прибуток». Стандарт визначає обліковий підхід до податків на прибуток, а не податковий. МСБО 12 передбачає враховувати податкові наслідки операції, що призводять до різниць між податковим та обліковим прибутком.

Застосовувати метод зобов'язань за балансом - визначення тимчасових різниць між обліковим і податковим прибутком, виходячи з податкової бази та балансової вартості активів і зобов'язань.

Деякі статті мають податкову базу, але не визнаються у звіті про фінансовий стан як активи та зобов'язання. Внаслідок виникають тимчасові різниці, які залежно від впливу на податковий прибуток (збиток) можуть бути такими, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню.

Тимчасові різниці є різницями в часі, які виникають у поточному звітному періоді та анулюються в одному або кількох наступних звітних періодах.

Витрати з податків на прибуток за звітний період складаються з поточного податку на прибуток, скоригованого на відстрочені податки з прибутку.

Поточний податок на прибуток за поточний та попередні періоди відображати в обліку як зобов'язання (податок на прибуток, що підлягає сплаті).

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди слід оцінювати за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання слід оцінювати за ставками оподаткування, які передбачається використовувати в період реалізації активу чи погашення зобов'язання, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню, визначають базу для розрахунку відстрочених податкових зобов'язань. Відстрочене податкове зобов'язання виникає коли балансова вартість активу перевищує його податкову базу або коли податкова база зобов'язання перевищує його балансову вартість.

Відображати в бухгалтерському обліку відстрочені податкові активи при виникненні тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню. Відстрочений податковий актив виникає, коли балансова вартість зобов'язання перевищує його податкову базу або коли податкова база активу перевищує його балансову вартість. Відстрочений податковий актив визнавати тільки тоді, коли існує ймовірність того, що будуть наявні оподатковані прибутки, за рахунок яких можна використати тимчасові різниці, котрі підлягають вирахуванню. Балансову вартість відстроченого податкового активу переглядати в кінці кожного звітного періоду. При його зменшенні сторнувати суми за умови, якщо стає ймовірною наявність достатнього оподаткованого прибутку.

Балансову вартість відстрочених податкових активів і зобов'язань змінювати, навіть коли сума відповідних тимчасових різниць не змінюється, у наступних випадках:

- а) зміни ставок оподаткування або податкового законодавства;
- б) переоцінки спроможності відшкодувати відстрочені податкові активи; або
- в) зміни передбаченого способу відшкодування активу.

Суму відстрочених податків визнавати за кожною статтею балансу як добуток тимчасової різниці та ставки оподаткування.

МСБО 12 не дозволяє дисконтувати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання не зважаючи на те, що вони відшкодовуються або сплачуються у майбутніх звітних періодах.

Зміна в податковому статусі суб'єкта господарювання або його учасників може мати наслідки для суб'єкта господарювання через збільшення або зменшення його податкових зобов'язань чи активів. Наслідки таких змін в податковому статусі слід включати до прибутку або збитку за період, якщо ці наслідки не відносяться до операції та подій, які ведуть (у тому самому або в іншому періоді) до відображення визнаної суми прямо за кредитом або кредитом власного капіталу, або в сумах, визнаних в іншому сукупному прибутку. Ці податкові наслідки, що відносяться до змін визнаної суми власного капіталу в тому самому або в іншому періоді (які не включаються в прибуток або збиток), слід прямо відображати за дебетом чи кредитом власного капіталу. Ці податкові наслідки, які відносяться до сум, визнаних в іншому сукупному прибутку, слід визнавати в іншому сукупному прибутку.

Передбачити наступний порядок розрахунку поточних та відстрочених податкових зобов'язань (активів):

1. розрахунок поточного податку на прибуток до оплати (або відшкодування) та відображення його у звітності;
2. визначення балансової вартості активів та зобов'язань, їх податкової бази на кінець звітного періоду;
3. проведення звірки між обліковим прибутком та оподатковуваним прибутком за звітний період та розподіл тимчасових різниць за типами відстрочених податків;
4. розрахунок зобов'язання та активу з відстроченого податку на кінець звітного періоду (множення тимчасової різниці на кінець звітного періоду на відповідну ставку податку);
5. перевірка розрахунку відстрочених податкових активів та зобов'язань за кожним типом (відстрочені податкові активи/ зобов'язання на початок звітного періоду плюс/мінус відстрочені податкові активи/зобов'язання за період дорівнює відстрочені податкові активи/ зобов'язання на кінець звітного періоду);
6. відображення в обліку активів та зобов'язань за відстроченим податком, з відображенням змін за період на рахунку прибутків та збитків (капіталу).

Поточні податкові активи та поточні податкові зобов'язання в балансі згортати.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Керівництво прийняло рішення в 2018 році не визначати податкові різниці.

12. Зобов'язання та резерви (забезпечення).

Забезпечення - зобов'язання з невизначеним строком або сумою. Під забезпеченням розуміти існуючу теперішню заборгованість (зобов'язання) внаслідок минулих подій і погашення якої ймовірно призведе до вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди та можна достовірно оцінити її суму.

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких невизначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Визнані забезпечення відображати в балансі у складі короткострокових або довгострокових зобов'язань.

Згідно з МСБО 37, сума, визнана як забезпечення, має бути найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду. Найкраща оцінка видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання, - це сума, яку підприємство обґрунтовано сплатило б для погашення зобов'язання або передало б його третій стороні на кінець звітного періоду. Така оцінка результатів та фінансового впливу визначаються на основі судження управлінського персоналу підприємства з урахуванням: досвіду подібних операцій, а в деяких випадках, і висновків незалежних експертів, додаткових свідчень, які є наслідком подій після звітного періоду.

Забезпечення переглядати на кінець кожного звітного періоду та коригувати для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення слід сторнувати.

Забезпечення використовувати лише для тих видатків, для яких це забезпечення було створено з самого початку.

Товариство визнає в якості резерву — резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками.

- Коефіцієнт розраховується з даних попередніх звітних періодів.

Сума резерву визначається на підставі наступних показників.

Загальна формула визначення суми резерву:

$$Р_{\text{видп.}} = Фз.п. * К,$$

де,

Р_{видп.} — щомісячна сума резерву ;

Фз.п. — Фонд оплати праці поточного місяця;

К — коефіцієнт чи норма резервування .

Норма чи коефіцієнт резервування визначається наступним чином:

$$К = П_{\text{видп.}} / П_{\text{фоп.}} * 100\%,$$

де,

П_{видп.} — річна планова сума на оплату відпусток;

П_{фоп.} — річна планова сума на оплату праці.

Для визначення річної планової суми на оплату праці, необхідно взяти фонд оплати праці за попередній рік.

Планова сума на оплату відпусток визначається на підставі планового фонду оплати праці. Його необхідно поділити на 354 дні та помножити на 24 (тривалість щорічної відпустки).

Розрахунок коефіцієнта, котрий збільшує суму резерву на суму нарахувань визначається наступним чином:

$$К_{\text{вн.}} = (100 + 22,0) / 100\% - \text{по ФЗП робітників}$$

$$К_{\text{вн.}} = (100 + 8,41) / 100\% - \text{по ФЗП робітників - інвалідів.}$$

Істотні судження в процесі застосовування облікової політики.

У процесі застосовування облікової політики Товариства, керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести діяльність не безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок - Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

Строки 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 експлуатувати дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

13. Пов'язані сторони

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

V. Відображення в звітності.

1. Виручка від реалізації.

Стаття	за 2018р. (тис. грн.)	за 2019р. (тис. грн.)
Чистий дохід від реалізації товарів, послуг	1 228	1 632

2. Адміністративні витрати представлені наступним чином:

Адміністративні витрати	за 2018р. (тис. грн.)	за 2019р. (тис. грн.)
Матеріальні витрати	123	178
Витрати на оплату праці	889	1 046
Відрахування на соціальні заходи	180	203
Амортизація	29	29
Інші операційні витрати	463	395
Разом:	1 684	1 851

3. Податок на прибуток.

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий ефект змін цих тимчасових різниць був розрахований, виходячи з віднесення цих різниць на витрати у податковій декларації підприємства за такими ставками:

21,0% з 1 січня по 31 грудня 2012 року,

19,0% з 1 січня по 31 грудня 2013 року та

18,0% з 1 січня 2014 року по теперішній час.

Так як сума тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою не суттєва, керівництво Товариства прийняло рішення не розраховувати тимчасові різниці.

4. Основні засоби.

Основні засоби Товариства були представлені наступним чином:
Первісна історична вартість основних засобів:

Основні засоби	Станом на 31.12.2018р. (тис. грн.)	Станом на 31.12.2019р. (тис. грн.)
Будинки та споруди	116	116
Машини та обладнання	148	148
Інші	4	4
Накопичена амортизація склала	64	91

На кінець звітного періоду керівництво оцінює наявність зовнішніх та внутрішніх ознак знецінення активів. Аналіз показав, що Товариство немає яких-небудь ознак того, що може статися знецінення активів.

На протязі звітного періоду (2018 рік) придбано та введено в експлуатацію основних засобів на суму: 26 тис. грн.

Вибуття та переоцінка основних засобів та протязі звітного періоду не здійснювалась.

5. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи Товариства були представлені наступним чином:

Нематеріальні активи	Станом на 31.12.2018р. (тис. грн.)	Станом на 31.12.2019р. (тис. грн.)
Первісна історична вартість нематеріальних активів	19	19
Накопичена амортизація склала	9	11

Наявність ознак знецінення активів керівництвом не визначено.

Вибуття та переоцінки нематеріальних активів на протязі 2018 року не здійснювались.

6. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги була представлена таким чином:

Дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2018р. (тис. грн.)	Станом на 31.12.2019р. (тис. грн.)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	8	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	29	58
Інша поточна дебіторська заборгованість	853	1 141

У складі дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів відображено заборгованість за процентами по наданим кредитам.

У складі іншої поточної дебіторської заборгованості відображено заборгованість за наданими кредитами та інше.

7. Грошові кошти.

Грошові кошти були представлені наступним чином:

Грошові кошти	Станом на 31.12.2018р. (тис. грн.)	Станом на 31.12.2019р. (тис. грн.)
Готівка	116	127
Поточні рахунки в банках в національній валюті	8	1
Гроші та їх еквіваленти разом:	124	128

8. Капітал.

Капітал, представлений в розмірі.

Капітал	Станом на 31.12.2018р. (тис. грн.)	Станом на 31.12.2019р. (тис. грн.)
Зареєстрований статутний капітал	2 000	2 500
Неоплачений капітал	-	-
Резервний капітал	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(818)	(1 037)
Всього власний капітал:	1 183	1 464

Статутний капітал Товариства складається з
50 %, які належать ФО-П Бойку Євгену Петровичу в сумі 1 250 000 (Один мільйон двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок та
50 %, які належать ФО-П Рибіній Ірині Володимирівні в сумі 1 250 000 (Один мільйон двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок

9. Кредиторська заборгованість.

Поточна кредиторська заборгованість була представлена наступним чином:

Кредиторська заборгованість	Станом на 31.12.2018р. (тис. грн.)	Станом на 31.12.2019р. (тис. грн.)
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	27	19
Поточні забезпечення	27	31

10. Пов'язані особи.

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

До пов'язаних сторін належать:

- учасники Товариства та члени їх сімей

11. Розкриття іншої інформації.

Судові позови

В процесі звичайної діяльності Товариство не залучено в судові розгляди і до нього не висувуються інші претензії. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що випливає з рішення таких судових розглядів або претензій, не зробить істотного впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Товариства. Станом на 31.12.2018р. та 31.12.2019р. Товариство не мало суттєвих претензій, які були б висунуті по відношенню до нього.

12. Управління ризиками.

Управління ризиком капіталу

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку учасників за розрахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу.

Основні категорії фінансових інструментів

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську заборгованість, а також інші зобов'язання. Основною метою даних фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство має різні фінансові активи, такі як дебіторська заборгованість, а також грошові кошти.

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Товариства - кредитний ризик і ризик ліквідності, ризик зміни процентних ставок.

Ризик ліквідності

Це ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Політика управління ризиком включає здійснення контролю ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською та кредиторською заборгованістю.

13. Операційні сегменти.

Товариство здійснює односторонню діяльність та не має операційних сегментів.

14. Події після звітної дати.

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвела до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності чи розкриття відсутні.

15. Затвердження фінансової звітності.

Ця фінансова звітність за 2019 рік, була затверджена до надання керівництвом Товариства «27» лютого 2020 р.

Директор

ПТ «ЛОМБАРД «ІРБІС»

_____ Є. П. Бойко

Головний бухгалтер

_____ Л. В. Кінзерська