

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності****ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС»
станом на 31.12.2020 р.**

АДРЕСАТ. Звіт незалежного аудитора призначається для НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ, власникам та керівництву.

I. Звіт щодо фінансової звітності.***ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ***

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 2020 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, за винятком інформації, викладеної у абзаці основа для думки із застереженням, 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 2020 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та іншого законодавства щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Міжнародні стандарти фінансової звітності вимагають розкриття у примітках інформації, що є суттєвою для розуміння користувачами фінансового стану та результатів діяльності суб'єктів господарювання. Аудитори зазначають, що в примітках до річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 р. Товариством не в повному обсязі розкриті інформація причини збитків фінансової компанії

В продовж 2020 року Товариство отримало збитки у сумі 507 тис. грн. Відсутність розкриття у примітках якісної і водночас кількісної інформації з цього питання у контексті розкриття не дає змогу користувачам пов'язати зв'язану розкрити інформацію і, отже, сформуванню загальної картину характеру та рівня ризиків, та загальної прибутковості.

Тому аудитори зазначають, що структура витрат, як основна причина збитків відображена за наступними бухгалтерськими рахунками (статтями витрат) :

Рахунок 91 «Загальновиробничі витрати» 1190,1 тис. грн.

Рахунок 92 «Адміністративні витрати» 2304,1 тис. грн.

Проте, в процесі аудиту ми отримали письмові запевнення, що керівництво компанії не планує згортання діяльності, а епідеміологічні обмеження не вважають ключовою причиною перешкод в бізнесі, та

керівництво планує робити все необхідне для застосування можливостей карантинного режиму при веденні бізнесу.

Дане не розкриття обмежує користувачів в доступі до інформації, представлення якої в примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами. Аудитор, отримавши прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі, доходить висновку, що взяті окремо або в сукупності не розкриття є суттєвим, проте не всеохоплюючим щодо фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА 700-720). 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.

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 2020 року склав 1257 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.

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 НБУ, 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 2020 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 2020 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 2020 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

Цей розділ звіту аудитора стосується тих, хто несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування, якщо особи, які відповідають за такий нагляд, не є тими, хто несе відповідальність.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки

складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначить потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;

та оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності. Пояснення відповідальності управлінського персоналу за таку оцінку повинно містити опис, якщо використання припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку є прийнятним.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства 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 товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 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.

Інші питання

За попередній звітний період ми проводили аудит фінансової звітності. При формуванні думки ми керувались міжнародними стандартами аудиту (МСА).

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми розглянули операції Товариства після звітної дати, при цьому не отримано свідчень про існування подій, які не були відображені у фінансовій звітності Товариства та які б мали суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами звітного періоду.

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

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

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВІВ

Загальна інформація про Товариство:

ЄДРПОУ:	30511911
Назва:	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС" (ПТ "ЛОМБАРД "ІРБІС")
Організаційно-правова форма	Повне товариство
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:	15 філій
Види діяльності:	64.92 Інші види кредитування 47.19 Інші види роздрібної торгівлі в неспеціалізованих магазинах 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах

Складений капітал

Станом на 31.12.2020р. зареєстрований капітал склав 3 500 тис. грн. Неоплачений капітал 700 тис. грн. Резервний капітал 1 тис. грн. Непокритий збиток 1544 тис. грн. Всього власний капітал: 1 257 тис. грн.

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 2020 році Регулятором не застосовувались заходи впливу.

Будь-які види портфелів цінних паперів станом на 31.12.2020 року відсутні.

Залучення активів від фізичних осіб на активному ринку впродовж 2020 року не відбувалось. Товариство 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 2020 року операції, не пов'язані 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 КМ 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 2020 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 маломобільних груп населення підтверджено актами обстеження від 12.12.2016 року, підписано Експертом 1 категорії технічного обстеження Пукас В.М.

Всі свої відділення (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 відділення (відокремлені підрозділи), внесені 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, Дзержинський 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
ВІДДІЛЕННЯ № 13 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС»	43733456	Україна, 61085, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА ПРОСКУРИ, будинок 3 В.
ВІДДІЛЕННЯ № 14 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС»	43733461	62801, Харківська обл., Печенізький р-н, селище міського типу Печеніги, ВУЛИЦЯ ХАРКІВСЬКА, будинок 125.
ВІДДІЛЕННЯ № 15 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС»	43733477	62441, Харківська обл., Харківський р-н, село Циркуни, ВУЛИЦЯ КООПЕРАТИВНА, будинок 1.

Служба внутрішнього аудиту створена згідно Протоколу загальних зборів №10 від 04.12.15 року.

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 відшкодування. 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 "І-С Підприємство" (версія 7.7.) з обліковою та реєструючою системами ПТ «ЛОМБАРД «ІРБІС».

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 ТОВ «Охорона-27».. Приміщення відділень знаходяться під охороною згідно договорів на охорону з ТОВ «Охорона-4», ТОВ «Охорона-6», ТОВ «Охорона-8», з Управлінням поліції охорони в Харківській обл.

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 24.09.2021 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 24.09.2021 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 31.12.2020 року проведено Аудиторською фірмою – Товариством з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР», відповідно до умов Договору б/н від 12.11.2020 р.

Директор
ТОВ АФ «БЛИСКОР»

«26» квітня 2021 року

Кушнір Р. С.

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Територія	ХАРКІВСЬКА	за ЄДРПОУ	2021 01 01
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОАТУУ	30511911
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	6310136300
Середня кількість працівників	1 24	за КВЕД	260
Адреса, телефон	вулиця ДВАДЦЯТЬ ТРЕТЬОГО СЕРПНЯ, буд. 2, к. 19, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. ХАРКІВ, ХАРКІВСЬКА обл., 61072	0948528015	64.92

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 2020** 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	8	7
первісна вартість	1001	19	21
накопичена амортизація	1002	11	14
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	177	194
первісна вартість	1011	268	314
знос	1012	91	120
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	185	201
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1	56
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	1	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	58	82
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 141	1 127
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	128	59
Готівка	1166	127	59
Рахунки в банках	1167	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	1 329	1 324
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 514	1 525

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2 500	3 500
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	(1 037)	(1 544)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(700)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 464	1 257
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	-	52
розрахунками з бюджетом	1620	-	11
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	11
розрахунками з оплати праці	1630	19	143
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	31	51
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	50	268
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	1 514	1 525

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 2020

р.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 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	2 987	1 632
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	(1 190)	(167)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 797	1 465
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	(2 304)	(1 678)
Витрати на збут	2150	(-)	(6)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
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	(507)	(219)
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	(507)	(219)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(507)	(219)

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	(507)	(219)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 204	178
Витрати на оплату праці	2505	1 489	1 046
Відрахування на соціальні заходи	2510	295	203
Амортизація	2515	32	29
Інші операційні витрати	2520	474	395
Разом	2550	3 494	1 851

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 2020 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	2 821	1 593
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	5 878	6 386
Інші надходження	3095	1	11
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(433)	(403)
Праці	3105	(1 054)	(850)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(295)	(219)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(270)	(194)
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	(6 968)	(6 820)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-320	-496
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	(49)	(-)
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	-49	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	300	500
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	300	500
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-69	4
Залишок коштів на початок року	3405	128	124
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	59	128

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

2021

01

01

30511911

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	2 500	-	-	1	(1 037)	-	-	1 464
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	2 500	-	-	1	(1 037)	-	-	1 464
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(507)	-	-	(507)
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	1 000	-	-	-	-	(700)	-	300
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	1 000	-	-	-	(507)	(700)	-	(207)
Залишок на кінець року	4300	3 500	-	-	1	(1 544)	(700)	-	1 257

Керівник

Бойко Євген Петрович

Головний бухгалтер

Кінзерська Людмила Вікторівна

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2020 рік

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС»». (далі за текстом – Товариство)

1. Загальні відомості про Товариство.

Назва Товариства:

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

скорочена: **ПТ «ЛОМБАРД «ІРБІС»».**

Ідентифікаційний код юридичної особи: 30511911.

Місцезнаходження Товариства: вул. Двадцять третього серпня, б.2, к.1, м. Харків, Харківська обл., 61072; адреса електронної пошти: 30511@ukr.net.

Організаційно-правова форма: повне товариство.

Дата державної реєстрації: 27.08.1999, № запису 14801200000022312.

Вищим органом управління Товариством є Загальні збори учасників.

Виконавчий орган – директор.

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

Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2020 року склала 23 осіб.

Товариство має відділення в межах Харкова та Харківської області, а саме:

№ з/п	Найменування відділення	Ідентифікаційний код відділення	Місцезнаходження
1.	Відділення № 1 Товариства	40736826	Україна, 61099, Харківська обл., м. Харків, проспект Московський, б. 256.
2.	Відділення № 2 Товариства	40736831	Україна, 61144, Харківська обл., м. Харків, вул. Героїв Праці, б.13.
3.	Відділення № 3 Товариства	40736847	Україна, 61168, Харківська обл., м. Харків, вул. Академіка Павлова, б. 323 А.
4.	Відділення № 4 Товариства	40736810	Україна, 64305, Харківська обл., м. Ізюм, вул. Правди, б. 2-Є, будівля 7.
5.	Відділення № 5 Товариства	40736852	Україна, 61168, Харківська обл., м. Харків, вул. Академіка Павлова, б. 323 А.
6.	Відділення № 6 Товариства	40736868	Україна, 61121, Харківська обл., м. Харків, вул. Валентинівська, б. 37/128.
7.	Відділення № 7 Товариства	40736873,	Україна, 61168, Харківська обл., м. Харків, вул. Академіка Павлова, б. 323 А.
8.	Відділення № 8 Товариства	41231353,	Україна, 61144, Харківська обл., м. Харків, вул. Бучми б. 1 Б.
9.	Відділення № 9 Товариства	41272725	Україна, 61145, Харківська обл., м. Харків, вул. Новгородська, б. 4.
10.	Відділення № 10 Товариства	42014162	Україна, 61177, Харківська обл., м. Харків, проспект Слави, б. 3.
11.	Відділення № 11 Товариства	42014178	Україна, 62416, Харківська обл., Харківський р-н, селище міського типу Пісочин, в'їзд Набережний, б. 7.
12.	Відділення № 12 Товариства	43546440,	Україна, 62203, Харківська обл., Золочівський р-н, селище міського типу Золочів, вул. Центральна, б. 25.
13.	Відділення № 13	43733456	Україна, 61085, Харківська обл.,

	Товариства		м. Харків, вул. Академіка Проскури, б. 3 В.
14.	Відділення № 14 Товариства	43733461	Україна, 62801, Харківська обл., Печенізький р-н, селище міського типу Печеніги, вул. Харківська, б. 125.
15.	Відділення № 15 Товариства	43733477	Україна, 62441, Харківська обл., Харківський р-н, село Циркуни, вул. Кооперативна, б.,1.

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. Товариство безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності – інші види кредитування:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, підтверджується Ліцензією, виданою відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг № 2023 від 18.08.2016р. та переоформленою 26.01.2017 року згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017р. № 163 «Про переоформлення деяким фінансовим установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню», строк чинності – безстрокова.

2. 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, в тому числі дій, спрямованих на боротьбу з коронавірусною інфекцією COVID-19.

Товариство проводить свою діяльність в умовах нестабільної політичної та економічної ситуації в Україні, яка призвела до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

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 прогнозованому майбутньому.

3. 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 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 01 січня 2021 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 2021 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.

Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2020 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 вказаних оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд.

Припущення та зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в розрахункових оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах, яких торкнулися вказані зміни.

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 2020 року по 31 грудня 2020 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.

4. МСФЗ. Нові стандарти, тлумачення і поправки до чинних стандартів і тлумачень.

Оновлені стандарти і інтерпретації, які набрали чинності з 01 січня 2020 року:

Зміни Концептуальної основи фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 01 січня 2020 року або після цієї дати, оновлені 03.03.2020 р.).

Концептуальна основа фінансової звітності у новій редакції містить новий розділ про оцінку, рекомендації щодо відображення у звітності фінансових результатів, удосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язання) і роз'яснення таких важливих питань, як функції управління, обачливість та невизначеність оцінки у ході підготовки 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, допомагає 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 Концептуальної основи фінансової звітності 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.

Нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності ввело 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 Концептуальної основи фінансової звітності присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 01 січня 2020 року або після цієї дати, оновлено 16 червня 2020 р.).

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.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючі підприємства.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» – оновлено 07.04.2020 року. Внесені зміни у виноски до визначення інструменту власного капіталу.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – оновлено 30.09.2020 року та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - оновлено 05.08.2020 року (випущені 26 вересня 2019 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 01 січня 2020 року або після цієї дати), визначають реформу базової процентної ставки. Ці зміни внесені внаслідок невизначеності, що виникає в результаті поступової відміни базових відсоткових ставок, таких як ставки міжбанківського фінансування (IBOR). Відповідні поправки змінюють вимоги до обліку хеджування, щоб уникнути можливих негативних наслідків реформи IBOR. Окрім того, додаються вимоги про розкриття інформації компаніями, що пояснюють, як невизначеність, пов'язана з реформою IBOR, впливає на їх відносини хеджування.

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» – оновлено 16.12.2020 року. Внесені зміни до пункту 6 МСФЗ 13. Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни, коли застосовує МСФЗ 16.

МСФЗ 16 «Оренда» – оновлено 20.10.2020 року документом «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією «covid-19», додано пункти 46А, 46Б, 60А, В20А та В20Б.

МСБО 23 "Витрати на позики" оновлено 16.06.2020 року.

Ці зміни до стандартів стали обов'язковими з 1 січня 2020 р. але не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Нові стандарти і інтерпретації, які вступають в силу з 01 січня 2021 року або пізніше:

Опубліковано низку нових стандартів та інтерпретацій, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 01 січня 2021 року або після цієї дати, і які Товариство не прийняло достроково:

Класифікація короткострокових і довгострокових зобов'язань - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 23 січня 2020 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 01 січня 2022 року або після цієї дати).

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 01 січня 2023 року або після цієї дати).

Поправки до МСФЗ (IFRS)15 «Дохід від договорів з клієнтами» (оновлені 16 січня 2021 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 01 січня 2021 року або після цієї дати).

КТМФЗ 12 Угоди про концесію послуг (оновлені 16 лютого 2021 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 01 січня 2021 року або після цієї дати).

5. Основні принципи облікової політики.

5.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Фінансовий інструмент - це договір, у результаті якого виникає фінансовий актив у одного суб'єкта господарювання та фінансове зобов'язання чи інструмент власного капіталу у іншого. Фінансові інструменти представляють собою фінансові активи та фінансові зобов'язання.

Товариство первісно визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у Балансі (Звіті про фінансовий стан), коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансових інструментів.

До фінансових інструментів Товариство відносить кошти та їх еквіваленти, позики, торговельну та іншу дебіторську заборгованість, кредиторську заборгованість, іншу кредиторську заборгованість.

Товариство визнає таку класифікацію фінансових активів:

- за амортизованою вартістю;
- за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

Товариство визнає таку класифікацію фінансових зобов'язань:

- за справедливою вартістю через прибуток та збиток;
- за амортизованою вартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю плюс або мінус операційні витрати, які безпосередньо належать до придбаного фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

5.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти Товариства є готівкові кошти та кошти на рахунках у банках. Операції з грошовими коштами проводяться Товариством у національній валюті - гривні. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються фінансовими за умови відповідності критеріям визнання активу. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

5.3. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (термін погашення до 12 місяців) і довгострокова (термін погашення понад 12 місяців). У фінансовій звітності поточна дебіторська заборгованість оцінюється та відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється з урахуванням наданих знижок, повернень товарів та безнадійної заборгованості.

Довгострокова дебіторська заборгованість враховується по амортизованій вартості.

Оцінка дебіторської заборгованості з наданих послуг проводиться регулярно.

Якщо є ймовірність настання збиткових подій на кожен звітну дату, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у Звіті про сукупний дохід. Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет зменшення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум, одержаних в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

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

5.4. Зобов'язання.

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання Ломбарду класифікуються таким чином:

- торгівельна,
- та інша кредиторська заборгованість.

Фінансове зобов'язання припиняється в разі його виконання, скасування або закінчення терміну.

5.5. 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.

5.6. Основні засоби.

Об'єкт основних засобів визнається як актив тоді, коли актив є економічним ресурсом минулих подій, контрольований з боку Товариства та є потенціал генерувати економічні вигоди. Основні засоби відображаються в звітності, починаючи з дати введення активу в експлуатацію.

Історична вартість включає витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням об'єктів основних засобів. Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Згідно з обліковою політикою, до основних засобів зараховуються активи, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких більше одного року і початкова вартість яких вище 6000,00 гривень, а з 23.05.2020 року - 20 000,00 гривень.

Витрати на реконструкцію та модернізацію об'єктів основних засобів капіталізуються у вартість об'єкту і амортизуються протягом строку корисного використання відповідних активів.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на повсякденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування. Такі витрати визнаються у Звіті про фінансові результати у періоді їх виникнення.

Нарахування амортизації по кожному об'єкту основних засобів здійснюється прямолінійним методом, виходячи із строку корисного використання. Строки корисного використання основних засобів визнаються на підставі рішення комісії Товариства.

Діапазон строків корисного використання основних засобів Товариством за групами:

- машини та обладнання - від 5 до 15 років;
- інструменти, прилади та інвентар - від 4 до 5 років;
- інші – 12 років

Метод нарахування зносу, очікуваний строк корисного використання основних засобів та залишкова вартість переглядаються один раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.

Амортизацію починають нараховувати, коли актив стає придатним для використання. Амортизацію 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.

5.7. Нематеріальні активи.

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

Нематеріальні активи, які мають визначений строк використання, обліковуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Амортизація по нематеріальних активах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання.

Метод нарахування амортизації, очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів переглядаються щорічно і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.

5.8. Запаси.

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю товарів, що будуть продані. Облік предметів застави Товариство здійснює на позабалансових рахунках за вартістю оцінки предмета застави без урахування нарахованих процентів, які нараховуються за договором фінансового кредиту. У разі порушення умов договору Товариство здійснює стягнення суми кредиту та нарахованих процентів шляхом вилучення предметів застави для подальшої їх реалізації. Вартість вилучених Товариством запасів із дорогоцінних металів та каміння визначається сумою наданого кредиту та сумою нарахованих процентів за договором фінансового кредиту та іншими витратами, понесеними під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Згідно законодавства, першочерговим покупцем запасів Товариства із дорогоцінних металів є структурний Національного Банку України – Державна скарбниця України.

Реалізація запасів (дорогоцінних металів у брукхті, які своєчасно не викуплені з під застави) відбувається за закупівельними цінами на дорогоцінні метали у брукхті, які встановлюються розпорядженням Державної скарбниці України «Про закупівельні ціни на дорогоцінні метали у брукхті» та діють на дату складання опису цінностей, реєстру вкладення цінностей та складання видаткової накладної та договірних відносин.

Зміна політики ціноутворення на державні закупівлі дорогоцінних металів та законодавства у сфері обігу дорогоцінних металів може привести до коригування активів Товариства в майбутньому.

5.9. Оренда.

При укладанні договору визначається чи є договір або окрема його частина договорами оренди. Договором оренди є договір або окрема його частина, яка передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Повторно оцінюється чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, то обліковується кожна орендна складова як договір оренди, окремо від не орендованих складових договору.

Активи з права користування визнаються на дату початку оренди (тобто на дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи з права користування оцінюються за собівартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активу з права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені первісні прямі витрати та орендні платежі, здійснені на дату початку оренди або

до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою. Активи з права користування перевіряються на предмет зменшення корисності. Вимоги до визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Зобов'язання з оренди визнаються Товариством на дату початку оренди та оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені впродовж строку оренди.

Класифікація оренди здійснюється на її початку на спільній для обох сторін угоді про оренду. Короткострокові договори оренди - договори, в яких строк оренди складає не більше 12 місяців.

5.10. Доходи та витрати.

Основними принципами обліку доходів та витрат Товариства є :

- Принцип нарахування;
- Відповідності - співставлення доходів та витрат, які здійснені у зв'язку з отриманням цих доходів у звітному періоді;
- Обачності - застосування таких методів оцінки, що запобігають завищенню доходів та заниженню витрат.

Доходи визнаються якщо існує велика вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені. Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди отриманої або такої, що підлягає отриманню.

Визнаними доходами Товариства у звіті про прибутки і збитки є:

- Доходи у вигляді нарахованих процентів з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Процентні доходи за фінансовими кредитами визначаються за методом нарахування з використанням методу процентної ставки. Товариство визнає процентні доходи у складі доходів за фактичний час користування наданого фінансового кредиту згідно до умов договору. Розмір процентів, що підлягає сплаті за договором, вираховується виходячи із суми кредиту, шляхом перемноження ставки процентів за один календарний день на кількість фактичних днів користування кредитом.

- Доходи, отримані від реалізації майна, наданого в заставу, на яке звернено стягнення на предмет застави, визнаються за справедливою вартістю.

- Інші доходи – пеня отримана від позичальників, яка нараховується у випадках порушення строків повернення кредиту.

Формування цінової політики за наданими фінансовими кредитами затверджуються відповідними розпорядженнями Товариства, які діють у кожному відділенні Товариства.

Витрати визнаються якщо відбувається зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття або амортизації активів, або у вигляді виникнення зобов'язань.

Витрати класифікуються за функціональною ознакою та розподіляються за наступними статтями:

- собівартість реалізації;
- адміністративні витрати;
- витрати на збут;
- інші витрати;
- інші фінансові витрати.

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

5.11. Податок на прибуток.

Поточний податок на прибуток у фінансовій звітності Товариства є сумою податків на прибуток до сплати (повернення) стосовно оподатковуваного прибутку (податкового збитку) за період, визначений згідно з нормами Податкового кодексу України. Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний або попередній період розраховуються з

використанням ставок податків і відповідно до норм податкового законодавства, які були прийняті або з високим ступенем вірогідності очікуються на дату прийняття звітності.

Відкладені податки на прибуток розраховуються на основі балансового методу. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за всіма тимчасовими різницями, що виникають між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою величиною, що відображається у звітності. Відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінюються з використанням ставок податку, які, як очікуються, застосовуватимуться до періоду реалізації активу або погашення зобов'язання, а також на основі ставок податку, що діють на кінець звітного періоду. Відстрочені активи і зобов'язання не дисконтуються. Відстрочений податок визнається як витрати або дохід у Звіті про сукупний дохід, крім випадків, коли він відноситься до статей, що відображаються у статтях власного капіталу.

5.12. Інші активи та зобов'язання.

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість внаслідок минулої події, існує ймовірність, що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють в собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

5.13. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання у Звіті про фінансовий стан. Інформація про умовні 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.

5.14. 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, за сумісництвом.

Виплати працівникам поділяються у стандарті на наступні 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.

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

5.15. Статутний капітал, резервний фонд.

Статутний капітал включає в себе внески учасників. Товариство форсує резервний фонд у відповідності до діючого законодавства України та Засновницького договору у складі власного капіталу.

5.16. Події після звітної дати.

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

6. Основні припущення, оцінки та судження за відсутності конкретних МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та

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

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

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

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

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

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує останні положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку.

Судження щодо справедливої вартості активів.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо порогу суттєвості для окремих об'єктів обліку.

Поріг суттєвості визначається Товариством з метою обґрунтованого розмежування облікової та іншої інформації на суттєву та таку, яка не здатна впливати на рішення користувачів фінансової звітності.

Об'єкти обліку	Поріг суттєвості, %	Базовий показник для визначення порогу суттєвості
Окремі об'єкти обліку активів, зобов'язань і власного капіталу	5	Підсумок відповідно всіх активів, зобов'язань і власного капіталу
Окремі об'єкти доходів і витрат	10	Чистий прибуток/збиток на звітну дату
Переоцінка або зменшення корисності об'єктів обліку	10	Відхилення залишкової, балансової, первісної, номінальної вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості

Товариство не повинно в пояснювальних примітках до фінансової звітності надавати інформацію, розкриття якої вимагає МСФЗ, якщо така інформація є несуттєвою (нижча ніж наведені пороги суттєвості).

7. Розкриття інформації, щодо використання справедливої вартості фінансових інструментів

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок справедливої вартості.

Товариство здійснює оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
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

Вплив використання закритих вхідних даних для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.

Впливу використання закритих вхідних даних (3 рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток не було.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.

МСФЗ визначають ієрархію джерел визначення справедливої вартості, яка відображає відносну надійність різних способів визначення справедливої вартості:

(тис. грн.)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього:	
	2020р.	2019р.	2020р.	2019р.	2020р.	2019р.	2020р.	2019р.
Дата оцінки	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Дебіторська заборгованість за продукцію (товари, роботу, послуги)	-	-	-	-	56	1	56	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	1127	1141	1127	1141
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	59	128	59	128

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

У 2020 році переведень між рівнями ієрархії не було.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3 рівня ієрархії.

(тис. грн.)

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2019р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2020р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Дебіторська заборгованість за продукцію(товари, роботу, послуги)	1	55	56	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1141	(14)	1127	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	128	(69)	59	-

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

(тис. грн.)

Статті Звіту про фінансовий стан	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020 р.	2019 р.	2020 р.	2019 р.
Фінансові активи та фінансові зобов'язання				
Дебіторська заборгованість за продукцію(товари, роботу, послуги)	56	1	56	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	1127	1141	1127	1141
Грошові кошти та їх еквіваленти	59	128	59	128
Кредиторська заборгованість (товари, роботи, послуги)	52	-	52	-

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно оскільки немає ринкового котирування цих активів. На думку керівництва Товариства, балансова вартість фінансових активів та зобов'язань, яка відображена в фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Керівництво Товариства вважає, що вище надані 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.

8. Відображення в звітності.

8.1. Виручка від реалізації.

Стаття	за 2019р. (тис. грн.)	за 2020р. (тис. грн.)
Чистий дохід від реалізації товарів, послуг	1 632	2 987

8.2. Адміністративні витрати представлені наступним чином:

Адміністративні витрати	за 2019р. (тис. грн.)	за 2020р. (тис. грн.)
Матеріальні витрати	178	1 204

Витрати на оплату праці	1 046	1 489
Відрахування на соціальні заходи	203	295
Амортизація	29	32
Інші операційні витрати	395	474
Разом:	1 851	3 494

8.3. Основні засоби.

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

Основні засоби	Станом на 31.12.2019р. (тис. грн.)	Станом на 31.12.2020р. (тис. грн.)
Будинки та споруди	116	116
Машини та обладнання	148	194
Інші	4	4
Накопичена амортизація склала	91	120

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 (2020 рік) придбано та введено в експлуатацію основних засобів на суму: 46 тис. грн.

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

8.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи Товариства були представлені наступним чином:

Нематеріальні активи	Станом на 31.12.2019р. (тис. грн.)	Станом на 31.12.2020р. (тис. грн.)
Первісна історична вартість нематеріальних активів	19	21
Накопичена амортизація склала	11	14

Наявність ознак знецінення активів керівництвом не визначено.

Вибуття та переоцінки нематеріальних активів на протязі 2020 року не здійснювались.

8.5. Дебіторська заборгованість.

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

Дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2019р. (тис. грн.)	Станом на 31.12.2020р. (тис. грн.)
Дебіторська заборгованість за продукцію(товари, роботу, послуги)	1	56
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	58	82
Інша поточна дебіторська заборгованість	1141	1 127

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.

8.6. Грошові кошти.

Грошові кошти були представлені наступним чином:

Грошові кошти	Станом на 31.12.2019р. (тис. грн.)	Станом на 31.12.2020р. (тис. грн.)
Готівка	127	59
Поточні рахунки в банках в національній валюті	1	-
Гроші та їх еквіваленти разом:	128	59

8.7. Капітал.

Капітал, представлений в розмірі.

Капітал	Станом на 31.12.2019р. (тис. грн.)	Станом на 31.12.2020р. (тис. грн.)
Зареєстрований статутний капітал	2 500	3 500
Неоплачений капітал	-	(700)
Резервний капітал	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 037)	(1 544)
Всього власний капітал:	1 464	1 257

Статутний капітал Товариства складається з
50 %, які належать ФО-П Бойку Євгену Петровичу в сумі 1750000 (Один мільйон сімсот п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок та
50 %, які належать ФО-П Рибіній Ірині Володимирівні в сумі 1750000 (Один мільйон сімсот п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок

8.8. Кредиторська заборгованість.

Поточна кредиторська заборгованість була представлена наступним чином:

Кредиторська заборгованість	Станом на 31.12.2019р. (тис. грн.)	Станом на 31.12.2020р. (тис. грн.)
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	52
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	11
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	11
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	19	143
Поточні забезпечення	31	51

8.9. 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

8.10. Розкриття іншої інформації.

Судові позови

В процесі звичайної діяльності Товариство не залучено в судові розгляди і до нього не висуваються 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 31.12.2019р. та 31.12.2020р. Товариство не мало претензій, які були б висунуті по відношенню до нього.

8.11. Управління ризиками.

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

Дії Товариства з управління ризиками направлені на виявлення та аналіз ризиків, встановлення допустимих граничних значень ризику і контролю, дотримання встановлених обмежень, коригування з урахуванням змін ринкових умов.

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Товариства – кредитний ризик та ризик ліквідності, процентний ризик.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якого фінансового договору або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик для Товариства – це невизначеність фінансового результату у разі відсутності у клієнтів можливості погашати в обумовлені кредитним договором терміни основну суму кредиту та нараховані відсотки, недостатність суми реалізованого заставного майна для покриття суми непогашеного кредиту та нарахованих відсотків. Дебіторська заборгованість наражається на цей ризик. При оцінці кредитного ризику Товариство оцінює кожного конкретного клієнта з точки зору його платоспроможності на основі прийнятих внутрішніх правил та процедур. Ефективне управління кредитним ризиком забезпечується за рахунок:

- чіткого розподілу повноважень з прийняття рішень щодо ухвалення кредитних операцій;
- накопичення інформаційної бази та кредитних історій щодо позичальників;
- постійного моніторингу стану кредиту та термінів погашення, наявності достатнього забезпечення.

Ризик ліквідності – це ризик недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відтоку, тобто ризик того, що Товариство не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Метою управління ризиком ліквідності в Товаристві є наступне:

- забезпечення наявності такого обсягу грошових коштів, якого буде достатньо для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах;

- забезпечення спроможності Товариства покривати відтік грошових коштів в кризових ситуаціях протягом найближчого періоду (до місяця).

Управління ризиком ліквідності полягає в визначенні планових та фактичних платіжних позицій на певну дату. Для цього керівництвом аналізуються розміри надходжень, видатків, залишків грошових коштів, аналіз структури активів і пасивів за термінами їх погашення для усунення розривів ліквідності та забезпечення доступу до різних джерел фінансування.

Процентний ризик – це існуючий або потенційний ризик для надходжень капіталу, що виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей вид ризику впливає як на прибутковість Товариства, так і на економічну вартість активів, зобов'язань і позабалансових інструментів.

Управління процентним ризиком полягає в забезпеченні головного принципу відповідності відсоткової ставки терміну знаходження на за балансі активів.

Особливістю діяльності ломбарду як фінансової установи є короткі терміни знаходження на за балансі фінансових інструментів, за якими нараховуються відсотки. Це дозволяє керівництву Товариства оперативно приймати управлінські рішення щодо коливань та змін відсоткових ставок за фінансовими інструментами. В результаті такий ризик може незначно впливати на показник прибутків та збитків Товариства.

Додаткові ризики.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Ризик ділової репутації. Репутація Товариства складається на основі минулої діяльності. Оперативне управління ризиком репутації полягає у тому, щоб не допустити її погіршення та підтримувати імідж Товариства, який безперервно працює більше ніж 5 років.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні. Стратегічна мета Товариства — визначення балансу між показниками «ризик» та «дохід» шляхом забезпечення належного рівню надійності операцій, які здійснюються Товариством.

Ризик управління капіталом. Товариство регулярно проводить аналіз структури капіталу та управляє капіталом для забезпечення продовження діяльності на безперервній основі. Система управління капіталом спрямована на забезпечення дотримання встановлених законодавством вимог щодо капіталу. Власний капітал товариства станом на 31.12.2020 року складається із: статутного капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку (збитку) та становить 1257 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства щодо розміру власного капіталу фінансових установ, які здійснюють ломбардну діяльність.

8.12. Операційні сегменти.

Товариство здійснює односторонню діяльність та не має операційних сегментів.

8.13. Інша інформація

Товариство та відділення (відокремлені підрозділи) Товариства здійснюють діяльність у відповідності до законодавства України та на підставі, Положення (окремого для кожного) про діяльність відділення (відокремленого підрозділу), затверджених загальними зборами Товариства. Товариство та відділення (відокремлені підрозділи) Товариства здійснюють діяльність (а саме, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту) за адресою місцезнаходження Товариства та адресами місцезнаходження відділень (відокремлених підрозділів), інформацію про які внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ. У разі зміни інформації про

Товариство чи відділення (відокремлені підрозділи) – Товариство вносить відповідні зміни до інформації, яка є в реєстрах в порядку та строки, визначені законодавством.

Товариство дотримується:

- обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності;
- вимог щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів відповідно статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Товариство має у власності нежитлове приміщення, володіє нежитловими приміщеннями на правах користування (оренди) та приміщенням з обмеженим доступом для зберігання заставного майна. Приміщення Товариства призначені для надання фінансових послуг, обладнані системами охоронної сигналізації, цілодобовим відеоспостереженням, сейфами для зберігання грошових коштів та заставного майна, комп'ютерною та офісною технікою, спеціальним технічним обладнанням, комунікаційними засобами, доступом до мережі Інтернет; доступні для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення, що підтверджується технічними висновками фахівця з питань технічного обстеження будівель і споруд, який має відповідний кваліфікаційний сертифікат.

Товариство має програмне забезпечення для ведення в електронному вигляді та функціонування облікової та реєструючої системи, що відповідає вимогам «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 26.04.2005р. № 3981 з подальшими змінами, що забезпечує облік споживачів послуг Товариства, здійснює реєстрацію їх операцій, забезпечує захист інформації з метою унеможливлення будь-яких даних змін щодо даних, зафіксованих після здійснення операцій; щоденне виконання процедури резервного копіювання бази даних.

Загальними зборами учасників Товариства затверджені Правила надання фінансових послуг Товариством та доступні для ознайомлення кожному бажаючому.

Надання Товариством фінансових послуг оформлюється Договором про надання фінансового кредиту, форма якого відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», пункту 3.3 розділу 3 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» від 26.04.2005р. № 3981, статей 11,18 Закону про захист прав споживачів, статті 1056 ЦКУ та містить посилання на Внутрішні правила надання фінансових послуг. Договори укладаються виключно в письмовій формі на паперових носіях.

Товариство надає клієнту інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», розкриває та забезпечує інформацію відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сайті.

Протягом 2020 року в Товаристві були чинні: Правила проведення фінансового моніторингу, Програма здійснення фінансового моніторингу, Правила із запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, Порядок віднесення внутрішніх документів ломбарду з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення до документів з обмеженим доступом та Порядок доступу до них працівників ломбарду та третіх осіб, Порядок зберігання та захисту інформації, що стосується належної перевірки, ідентифікації, верифікації клієнтів (представників клієнтів), Програма навчання працівників щодо належного виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, План навчання та підвищення кваліфікації працівників ломбарду (відокремлених підрозділів) щодо здійснення заходів з фінансового моніторингу, Положення про службу внутрішнього аудиту Товариства та інші документи.

8.13. Події після звітної дати.

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

8.14. Затвердження фінансової звітності.

Ця фінансова звітність за 2020 рік, була затверджена до подання керівництвом Товариства «26» лютого 2021 р.

Директор
ПТ «ЛОМБАРД «ІРБІС»

_____ Є. П. Бойко

Головний бухгалтер

_____ Л. В. Кінзерська



ТОВ Аудиторська фірма "Блискор"

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності
№ 1992 (рішенням Аудиторської Палати) від 26.01.2001р. за № 98

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
за результатами перевірки звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» (ПТ «ЛОМБАРД
«ІРБІС»
щодо дотримання вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими
установами – 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
за період з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року

Національному Банку України

Керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» (ПТ «ЛОМБАРД
«ІРБІС»

Основні відомості про Товариство

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:	15 філій
Види діяльності:	64.92 Інші види кредитування 47.19 Інші види роздрібної торгівлі в неспеціалізованих магазинах 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах

Основа виконання завдання

Звіт складено за результатами виконання завдання ТОВ АФ «Блискор» (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – №1992) у відповідності до:

- Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII;
- Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» – (надалі – МСЗНВ 3000).

Інформація про предмет завдання

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності **«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** інформації, наведеної у звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» (ПТ «ЛОМБАРД «ІРБІС» за 2020 рік.

Застосовні критерії

Звітні дані Товариства було складено управлінським персоналом відповідно до вимог **«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**.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання Звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» (ПТ «ЛОМБАРД «ІРБІС» відповідно до встановлених критеріїв та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання Звітних даних фінансової установи, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом формування інформації Звітних даних Товариства.

Відповідно до законодавства України (ст. 7 закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність») посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані Аудитору для виконання цього завдання.

Склад звітних даних фінансової установи ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» (ПТ «ЛОМБАРД «ІРБІС»

Аудитором перевірені річні звітні дані ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» (ПТ «ЛОМБАРД «ІРБІС») за 2020 рік у складі:

- загальній інформації про ломбард за 2020 рік (додаток 1);
- звіті про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- звіті про діяльність ломбарду (додаток 3).

Відповідальність аудитора і короткий огляд виконаних робіт

Ми виконали завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості (МСЗНВ) 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо Звітних даних фінансової установи, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми застосовуємо Міжнародний стандарт контролю якості 1 та, отже, підтримуємо вичерпну систему контролю якості, в тому числі підтверджену задокументованими політикою і процедурами щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів та застосовних законодавчих і нормативних вимог.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація в Звітних даних фінансової установи в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації звітних даних фінансової компанії.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Ми перевірили звітні дані фінансової установи ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» (ПТ «ЛОМБАРД «ІРБІС»)) за 2020 рік на відповідність вимогам «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.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо Звітних даних фінансової установи ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» (ПТ «ЛОМБАРД «ІРБІС»)). На нашу думку, Звітні дані ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» (ПТ «ЛОМБАРД «ІРБІС»)) за 2020 рік складені у всіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог «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.

Параграф з інших питань

Управлінським персоналом ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» (ПТ «ЛОМБАРД «ІРБІС»)) була складена окрема фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2020 р. відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої нами видано окремий аудиторський звіт 26.04.2021 р..

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Блискор»

Код за ЄДРПОУ: 30116289

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1992, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98.

Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992:

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

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: номер бланку 0686, рішення АПУ № 343/4 від 27.04.2017 р.

Директор аудиторської фірми: 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. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100877.

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

Директор
ТОВ АФ «Блискор»

Р. С. Кушнір

Дата складання аудиторського звіту: 26 квітня 2021 року



Додаток 1
до Порядку складання
та подання звітності
ломбардами до Національної
комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері
ринків фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЛОМБАРД

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС»
(повне найменування ломбарду)

за період 2020 рік

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	61072, ХАРКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО ХАРКІВ, Двадцять Третього Серпня, буд.2, кімната 19
Телефон, факс	(057) 340-01-57
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30511911
Реєстраційний номер у Державному реєстрі фінансових установ	15103183
Кількість відокремлених підрозділів	15
П.І.Б. керівника ломбарду	Бойко Євген Петрович
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	Кінзерська Людмила Вікторівна

Дані надаються за описом:

1. Додаток 1. Загальна інформація про ломбард
2. Додаток 2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду
3. Додаток 3. Звіт про діяльність ломбарду

Відповідність інформації в паперовій та електронній формах
підтверджую

Керівник

Бойко Євген Петрович
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер

Кінзерська Людмила Вікторівна
(прізвище, ініціали)

Дата подання звіту

"26" лютого 2021 року

М.П.

Дані про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС"

(повне найменування ломбарду)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ломбарду 30511911

станом на 01.01.2021 року

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал
1	2	3
1. Дані про кредитну діяльність		
Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	696818770
Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	696818770
Сума наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	012	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	013	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	014	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	015	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	016	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	017	-
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	866120000
Загальна сума погашених фінансових кредитів	030	712854866
Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	031	125181197
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	145809030
Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	143392701
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	051	7850700
Загальна сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	060	4202800
Сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	061	775600
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	-
Загальна сума отриманого доходу	080	298703489
Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	081	145809030
Сума отриманого доходу від нарахованої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	4202800
Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком податку на додану вартість)	083	148691659
Сума отриманого доходу від операцій за зберігання майна	084	-
Сума отриманого доходу від надання послуг з оцінки майна	085	-
Сума отриманого доходу за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	-
Сума отриманого доходу від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	-
Сума отриманих інших доходів	088	-
2. Дані про доходи та витрати		
Загальна сума витрат	090	349413234
Сума витрат на заробітну плату	091	178401790
Сума витрат на оренду	092	28360000
Сума витрат на охорону	093	5813480
Сума витрат на страхування	094	-
Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги	095	-
Сума витрат на юридичні послуги	096	-
Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків	097	-
Сума фінансових витрат	098	-
Сума інших витрат	099	136837964
3. Статистична інформація		
Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	3175
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	3175
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	102	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	103	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	104	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	105	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	106	-

Кількість наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	107	-
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	406
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	145,0

Відповідальна особа

(підпис)

Бойко Євген Петрович

(прізвище, ініціали)

Дані про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС"

(повне найменування ломбарду)

станом на 01.01.2021 року

(І квартал, І півріччя, 9 місяців, рік)

Активи	код рядка	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	18459247	20122003
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	12788920	5914450
Запаси	040	-	-
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	060	120153429	126522621
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	113697576	97661480
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	5803227	8219556
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	064	141584	-
Інша дебіторська заборгованість	065	511042	20641585
Витрати майбутніх періодів	070	-	-
Усього активів	080	151401596	152559074
Пасив	код рядка	початок періоду	кінець періоду
1	2	3	4
Капітал, усього	090	250048722	280048722
Статутний капітал	091	250000000	350000000
Пайовий капітал	092	-	-
Додатковий вкладений капітал	093	-	-
Інший додатковий капітал	094	-	-
Резервний капітал	095	48722	48722
Неоплачений капітал	096	-	-70000000
Вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	-103640075	-154349820
Власний капітал, усього	110	146408647	125698902
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, усього	120	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від банків	121	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від юридичних осіб	122	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від фізичних осіб	123	-	-
Зобов'язання за розрахунками, усього	130	4992949	26860172
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	131	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	132	6037	2204760
Зобов'язання за розрахунками з учасниками	133	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	4986912	24655412
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	-	-
Усього пасивів	160	151401596	152559074

Відповідальна особа

(підпис)

Бойко Євген Петрович

(прізвище, ініціали)