

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Код 21357002, 20300, Умань, вул. Успенська, 184, к. 6, т.+38 050 312 72 82

UA223510050000026001878917033 в АТ «УкрСиббанк»

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

В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 1943

Звіт

**незалежного аудитора
(Аудиторський висновок)**

щодо фінансової звітності

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ.
МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»**

за 2019 рік, станом на 31 грудня 2019 року

Адресат:

Власникам та керівництву Повного товариства
«ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В.,
МАРТИНЕНКО В.М.», для подання
до Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

м. Умань, 2020 рік

1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності, підприємства Повне товариство «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.» (ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», Код 35827036), за 2019 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, який складено на 31 грудня 2019 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, Повного товариства «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ломбарду на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту – сукупності професійних стандартів, що встановлюють правила надання аудиторських послуг і розкривають питання етики та контролю якості, які визначені міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті Радою з міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту в Україні, й які викладені на сайті Міністерства фінансів України а також Міжнародним кодексом етики, прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та оприлюдненим Міжнародною федерацією бухгалтерів, (МСА).

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

Ми є незалежними по відношенню до ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» 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 розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на *Примітку 5*. Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з постійно не визначеною, часто змінною економічною ситуацією, продовженням збройного конфлікту на сході України та окупацією Криму. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою буде залежати від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України.

Після дати балансу, вже з березня 2020 року, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні карантину, в зв'язку з визнаною ВООЗ 11 березня 2020 року пандемією коронавірусної хвороби 2019 (COVID-19). Карантин передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України і на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками. В *Примітці 8*, товариство стверджує, що має намір працювати в осяжному майбутньому.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інші питання

Даний Звіт незалежного аудитора було підготовлено на вимогу «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого від 4.11.2004р. №2740, в редакції від 16.11.2018р., для подачі до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України для підтвердження достовірності, повноти річної фінансової звітності та річних звітних даних й відповідності показників нормативам, установленим для ломбардів у чинному законодавстві. Даний Аудиторський висновок складений для надання регуляторному органу та не може бути використаний для інших цілей.

Інша інформація.

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

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що скінчився 31 грудня 2019 року.

Інша інформація ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» складається з наступних звітів:

- Річна звітність, що подані до Нацкомфінпослуг 17 січня 2020 року за рік, що скінчився 31 грудня 2019 року.

Ми ознайомились з іншою інформацією, яку керівництво ломбарду на момент проведення аудиту підготувало й надало до Нацкомфінпослуг.

Інша інформація складається з річної звітності, яка містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів товариства й подано до Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг, відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Нацкомфінпослуг, й містить:

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

й не охоплена нашим звітом аудитора щодо неї.

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

Керівництво ломбарду несе відповідальність за складання, повноту й достовірність річної звітності у складі звіту за 2019 рік, яка заповнюється на підставі даних бухгалтерського обліку та даних облікової та реєструючої систем ломбарду за відповідний звітний період.

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

Нами досліджено відповідність складених та поданих річної звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2019 рік, яка була подана до Національної комісії що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг у складі звітності товариства за 2019 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією. Ми розглянули, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

У річній звітності за 2019 рік ломбарду ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» ми не виявили суттєвої невідповідності між цією іншою інформацією й фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Відповідальність керівництва товариства за фінансову звітність

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2019 рік, відповідно до застосовної концептуальної основи загального призначення МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальними посадовими особами, за весь період що перевіряється, були керівник ломбарду та головний бухгалтер: директор товариства Мальков Ігор Вікторович та головний бухгалтер Франчук Вадим Вікторович.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

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

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

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

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

2. Звіт щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних документів

Виконуючи аудит ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» ми керувалися вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258, зі змінами та доповненнями; Закону України від 16.07.1999р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III з змінами; Закону України Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним

шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII в редакції 24.11.2018 року; інших законодавчих актів України.

При проведенні аудиту ми врахували вимоги Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням від 25 лютого 2020 року № 362, та інших вимог регулятора.

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

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

Ломбард, згідно затверджених Нацкомфінпослуг Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, отримав Ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.05.2017 за № 1562. Ліцензія видана безстроково.

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

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» в 2019 році виконувало послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам під заставу майна на визначений строк і під процент. Ломбард також надавав такі супутні послуги, як, оцінка заставленого майна відповідно до умов договору.

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

Форми договорів про надання ломбардом фінансового кредиту/позики та про заклад майна складені та затверджені відповідно до встановлених вимог. Типовий Договір про надання фінансового кредиту ломбардом відповідає вимогам, установленим законодавством, та статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". В 2019 році форма договору не переглядалась.

В ломбарді, в відповідності з Засновницьким договором, розроблені правила та інструкції, щодо приймання під заставу цінностей і виробів із дорогоцінних металів від населення та ведуться передбачені нормативними документами журнали реєстрації договорів застави, відомості обліку цінностей, прийнятих у заклад і виданих заставаутримувачем. Поршень їх ведення за період, що перевірявся, не встановлено.

Ломбард здійснює операції з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням (заставні вироби, що не викуплені позичальниками).

Згідно до облікової політики, ломбард бере в заставу в основному вироби з дорогоцінного металу й каменів. Ломбард в 2019 році проводив нарахування/донарахування резерву для відшкодування можливих втрат на кінець звітної періоду по категоріям ризику, однак розмір резерву є нульовим, так як на кінець періоду відсутні прострочені договори понад 30 днів, крім того, заставне майно вважає високоліквідним.

Станом на 31.12.2019 року наявне в ломбарді заставне майно, в тому числі вироби з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння та побутова техніка, обліковуються на позабалансовому рахунку. Інвентаризація дорогоцінних металів та відповідна звітність про обсяги дорогоцінних металів, проводиться та подається своєчасно.

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

В звітному році в ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», не відбулося зміни в учасниках товариства та їх частках в статутному капіталі, в розмірі статутного капіталу, тому потреби у внесення суттєвих змін до інформації, яка міститься в реєстраційній картці в Національній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України не було.

Статутний капітал ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» був сформований в попередніх звітних періодах, які перевірялись аудитором. Відповідно Засновницького договору, діючому на дату балансу й дату надання аудиторського висновку, для забезпечення своєї діяльності ломбард за рахунок вкладів Учасників створив статутний капітал у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. 00 коп. Статутний капітал ломбарду сформовано виключно в грошових коштах. На початок року неоплачений статутний капітал відсутній. Заявлений статутний капітал на дату балансу оплачений на 100%. Перелік засновників повного товариства не змінився. Засновниками є дві фізичні особи - підприємці, створені згідно законодавства України.

Частка статутного капіталу, що належить державі, відсутня.

Частка статутного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня.

Кінцевими вигодоодержувачами є дві фізичні особи, резиденти України.

Фізичні особи, учасники товариства та керівництво не є резидентами держав-агресорів.

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

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

Відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зі змінами та доповненнями, формування статутного капіталу відбувалося грошовими коштами, а розмір статутного капіталу на кінець звітного періоду перевищує 1 млн. грн., що відповідає розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» 3981, з змінами та доповненнями станом на 31.12.2019 року, як ломбард, що має відокремлені підрозділи.

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

Відповідно до вимог статті 14 Закону України "Про господарські товариства" та Положення від 26.04.2005 N 3981, й Засновницького договору, ломбард створює резервний капітал, розмір якого на кінець звітного періоду становить 500 тис грн.

Розмір власного капіталу на кінець 2019 року складає 1815,0 тис. грн.

Таким чином, складений капітал сформований та сплачений своєчасно та в повному обсязі, відповідно до вимог чинного законодавства України та Засновницького договору ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ».

Розрахункова вартість чистих активів, на кінець звітного періоду складає 1815 тис. грн., що перевищує вартість чистих активів, на початок звітного періоду, є більшою розміру статутного капіталу й підтверджує спроможності товариства функціонувати в майбутньому.

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

Основні показники фінансового стану,

а саме ліквідності та платоспроможності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2018–2019 роки наведені в таблиці:

№ пп	Основні показники	Фактичне значення		Нормативне значення	Відповідність нормативам
		2018р	2019р		
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	4,853	9,698	>0	+
2	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	9,798	20,616	>1,0	+
3	Чистий оборотний капітал	1434,0	1687,0	>0	+
4	Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	0,900	0,955	>0,5	+
5	Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами	0,898	0,951	>0,1	+

Всі представлені в таблиці показники фінансового стану відповідають загальноствореному нормативним значенням.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (КАБЛ), який показує, яка частина боргів підприємства може бути сплачена негайно, при оптимальному значенні >0 КАБЛ становить 9,70, що свідчить про те, що підприємство спроможне негайно погасити свої зобов'язання.

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (КП), який показує достатність ресурсів підприємства для погашення його поточних зобов'язань, при оптимальному значенні >1 КП складає 20,6, що свідчить про те, що у товариства достатньо оборотних активів для виконання зобов'язань перед кредиторами на кінець звітного періоду.

Чистий оборотний капітал, наявність і величина якого свідчать про спроможність підприємства сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати подальшу діяльність, при оптимальному значенні >0, ЧОК складає 1687,0 тис. грн., що свідчить про спроможність сплачувати свої поточні зобов'язання за рахунок власних коштів.

Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії) (КАВТ), показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність. Чим вище значення цього коефіцієнта, тим підприємство фінансово стабільніше та незалежне від зовнішніх кредиторів. При нормативному орієнтованому значенні КАВТ >0,5 на початок і на кінець періоду його частка в структурі пасивів складала 0,90 та 0,95, відповідно. Така структура формування майна підприємства є ознакою достатньо високої фінансової стійкості підприємства.

Коефіцієнт забезпечення власними обіговими засобами (КВВОЗ), при оптимальному значенні >0,1, КВВОЗ складає 0,95, що свідчить про достатній рівень забезпечення Ломбарду власними обіговими засобами.

Фінансовий стан підприємства щодо його ліквідності та платоспроможності досить високий, показники ліквідності свідчать про те, що підприємство має достатньо коштів, які можуть бути використані ним для погашення своїх короткотермінових зобов'язань (перед

бюджетом, постачальниками, своїми працівниками). Фінансовий стан товариства є ще одним доказом можливості безперервної роботи ломбарду на протязі наступних 12 місяців, не зважаючи на складні економічні умови.

Товариство здійснює діяльність в умовах фінансової нестабільності, з метою визначення впливу існуючих ризиків та їх зменшення правлінський персонал оцінює кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Управління ризиками відбувається на основі розуміння причин виникнення ризиків, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів товариства та застосування інструментів щодо його пом'якшення.

Щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

Ломбард у своєму складі станом на 31.12.2019 року має вісімнадцять відокремлених підрозділів, що зареєстровані відповідними рішенням Нацкомфінпослуг. Відокремлені підрозділи діють від імені товариства на основі Положень по відокремлені підрозділи. Відокремлені підрозділи не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем у суді. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах, вони можуть виконувати види касових операцій і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ».

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

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

Згідно з вимогами «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ», затвердженого Розпорядженням № 825 від 24.05.2016 року, з змінами, товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власному веб-сайті, визначену частиною четвертою статті 12⁻¹ Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Дані про адресу веб-сайту внесено до Реєстраційної карти юридичної особи ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» в НКФП. Інформація, розміщена ломбардом на кінець звітного року була актуальною. Для користувачів сайту ломбарду інформація щодо фінансової звітності доступна за період більший, чим за три роки.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

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

Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Стосовно приміщення, в якому розміщений офіс ломбарду та відокремлені підрозділи й здійснюється ломбардом обслуговування клієнтів, надана довідки керівництва щодо доступності їх для обслуговування осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. А саме, з 18 зареєстрованих відокремлених підрозділів 13 розміщені на першому поверсі й мають доступне обслуговування для осіб з інвалідністю, 3 підрозділи розташовані на 2 поверсі та забезпечені кнопками виклику, 2 підрозділи розташовані на 0 поверхах, (з них один обладнаний пандусом, а інший забезпечений кнопкою виклику). Факт відповідності приміщень та доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документально не підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

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

Щодо наявності у ломбарду окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна.

Ломбард проводить діяльність за місцем реєстрації та за адресами відокремлених підрозділів, які розміщені відповідно, 1 – в приміщенні, що належить ломбарду на правах власності, та 17 – в приміщеннях, що є в користуванні ломбарду на правах оренди. Згідно запису керівництва ломбарду, при розміщенні відокремлених підрозділів ними були враховані всі вимоги щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах, та дотримано вимог, щодо обладнання спеціального місця зберігання заставленого майна. Ресурсів для перевірки кожного відділення аудитор не має.

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

Аудитори не виявили порушень в дотриманні фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Нацкомфінпослуг, в тому числі, згідно Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням від 18.07.2004 N 1515.

Щодо інших вимог.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» та його посадові особи відповідають вимогам до ділової репутації небанківської фінансової установи. Посадові особи товариства, а саме, директор та головний бухгалтер, на виконання Розпорядження Держфінпослуг №1590 від 13.07.2004 року, пройшли навчання на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів ломбардів.

Ломбард має можливість зберігання грошей і документів з дотриманням необхідних засобів безпеки. Порушень встановлених лімітів кас не виявлено. Не дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановами НБУ, аудиторами не виявлено.

В 2019 році до товаристване застосовувались заходи впливу Нацкомфінпослуг, на кінець звітнього періоду відсутні зафіксовані й не усунуті порушення.

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

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

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

Операції, що проводились з пов'язаними особами в обліку ломбарду відображені вірно. Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами, що виходять за рамки основної діяльності товариства. Операції з пов'язаними сторонами здійснюються на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами.

Керуючись принципом професійного скептицизму та відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», ми вважаємо, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

При перевірці нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду та зарплатних податків в 2019 році, встановлено що нарахування відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Ломбарду, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Нарахування резерву забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці не проводиться. Пенсійні програми для працівників Ломбард не використовує.

Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою та не платником ПДВ. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі та згідно встановлених термінів, несплачених в установлені терміни узгоджених зобов'язань не виявлено. Податковий облік на предмет повноти й достовірності не перевірявся.

До державних та регуляторних органів звітність складається та подається відповідно до встановлених законодавством термінів.

Надана ломбардом інформація в представлених фінансових звітах та розкрита в примітках до фінансової звітності та в звітних даних дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів, зобов'язань, власного капіталу та результати діяльності суб'єкта аудиту.

Події після дати балансу. Ми не отримали свідчень під час проведення аудиту про існування подій після дати балансу ломбарду, які не були відображені у фінансової звітності за 2019р. та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану товариства за результатами на 31 грудня 2019року.

Ми розглянули діяльність ломбарду на відповідність показникам нормативів, установленим чинним законодавством, вимогам Методичних рекомендації щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, результатам аудиту річної фінансової звітності, звітним даним фінансових звітів за 2019 рік й суттєвих розбіжностей не виявили.

3. Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності»

Аудит фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за рік, що закінчився 31.12.2018 року, було виконано нашою компанією, ми висловили Думку без застереженням щодо цієї фінансової звітності 16 квітня 2019р.

ТОВ «АФ «Моноліт» було призначено для виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, директором товариства Мальковим І.В. 17 грудня 2019 року, згідно з повноваженнями, наданими йому Засновницьким договором товариства. Тривалість часу виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства за звітний рік склала 63 години.

Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту для ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» становить 7 років.

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

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

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

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

Наш звіт узгоджений з Листом-повідомленням тим, кого наділено найвищими повноваженнями, тобто директору товариства Малькову Ігорю Вікторовичу, який одночасно є співзасновником компанії.

Ми не надавали товариству послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «АФ «Моноліт» та партнер у завданні з аудиту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року є незалежними по відношенню до товариства.

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

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

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

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

Інші питання

Основна інформація щодо Договору.

Аудит проводився згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 20/12-19 від 20 грудня 2019 року.

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

Аудит охоплює період з «1» січня 2019 р. по «31» грудня 2019 року.

Перевірка проводилась в термін з «20» грудня 2019 року по «24» квітня 2020 року

Основні відомості про ломбард:

1. Повне та коротке найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.», ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» http://lombard-uman.uafin.net
2. Код ЄДРПОУ	35827036
3. Місцезнаходження	20300, Україна, Черкаська обл., м. Умань, вул. Леніна, будинок 34.
4. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	Дата запису: 20.03.2008 Номер запису: 1 025 102 0000 000936
5. Остання (нова) редакція Засновницького договору	zareestrovano 18 травня 2015 року, № запису 1 025 105 0004 000936
6. Види діяльності за КВЕД- 2010	64.92 Інші види кредитування.
7. Чисельність працівників на звітну дату, осіб	21
8. Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15102202, серія та номер свідоцтва ЛД № 370, дата видачі – 12 червня 2008 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 748 від 12 червня 2008 року.
9. Код фінансової установи	15
10. Кількість відокремлених підрозділів	18 одиниць. Відомості про відокремлені підрозділи розміщені: - на сайті компанії, - в інформаційній базі Нацкомфінпослуг, - в інформації про фінансову установу, в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців.
11. Розмір статутного капіталу	1 000000,00 грн,
12. Засновники ломбарду	1. Фізична особа підприємець - МАЛЬКОВ ІГОР ВІКТОРОВИЧ Адреса засновника: 20300, Черкаська обл., м. Умань, вул. Гонти, будинок 36А, квартира 49 Розмір внеску до статутного фонду: 500000,00 грн. Розмір частки складає 50%. 2. Фізична особа підприємець -МАРТИНЕНКО ВОЛОДИМИР МИКОЛАЙОВИЧ Адреса засновника: 20300, Черкаська обл., місто Умань, вул. Леніна, будинок 68, квартира 39 Розмір внеску до статутного фонду: 500000,00грн. Розмір частки складає 50,00%.
13. Наявність ліцензій	Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.05.2017 за № 1562. Ліцензія видана безстроково.

*Основні відомості
про аудиторську фірму*

1. Назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт»
----------	--

	ТОВ «АФ «Моноліт», https://auditmonolit.com.ua
2. Код ЄДРПОУ	21357002
3. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467
4. Юр. адреса Місцезнаходження	20300, м. Умань, вул. Успенська, 184, к. 6 04212, м. Київ, просп. Г.Сталінграду, 27, 2 пов.
5. к. тел., ел. адреса.	+38 050 312 72 82; info@monolit-elita.com.ua
6. Основний вид діяльності	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
7. Номери реєстрації аудиторів фірми у Реєстрі аудиторів (з 10.2018 року)	100545, 100546, 100547, 100549
8. Свідоцтво АПУ	про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 001943 від 26.01.2001 року,
9. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (з 10.2018 року)	№ 1943, включено в Розділ 3 Реєстру: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
10. Наявність Свідоцтва про відповідність системи контролю якості	Фірма визнана такою, що пройшла перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, свідоцтво №0782, згідно рішення АПУ від 31 травня 2018 року за № 360/4, дійсне до 31.12.2023 року
11. Спеціально визначений суб'єкт первинного фінансового моніторингу	Зареєстровано, від 27.10.2016 року, отримано обліковий ідентифікатор.

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

Додатки:

1. Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2019 рік:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
 - Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік;
 - Звіт про власний капітал за 2019 та 2018 рік;
 - Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2019 рік (Річний фінансовий звіт).
2. Звітність ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» до Нацкомфінпослуг за період 2019 року.
 - Загальна інформація про ломбард (додаток 1),
 - Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2),
 - Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).
3. Документи, що підтверджують, що ТОВ «АФ «Моноліт» має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності небанківських фінансових установ.

- Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості, за № 1782, дійсне до 31.12.2023 року.

- Інформаційна довідка Аудиторської палати України про включення ТОВ «АФ «Моноліт» в Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, відповідно до вимог ЗУ «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

*Партнер з завдання,
аудитор:*

Котик Галина Іванівна
(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100546)

*Підпис від імені аудиторської фірми:
аудитор,
директор ТОВ «АФ «Моноліт»:
МП*

Безуглова Наталія Іванівна
(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100545)

*Адреса ТОВ «АФ «Моноліт»:
(Свідоцтво № 001943 від 26.01.2001р.,
Номер реєстрації у Реєстрі суб'єктів аудиторської
діяльності - 1943)*

Україна, 20300,
м. Умань, Черкаської обл.,
вул. Успенська, 184, к. 6.

Дата звіту аудитора:

24 квітня 2020 року

Місце	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕЙКО В.М."	за ЄДРПОУ	КОДИ		
Місця	ЧЕРКАСЬКА	за КОАТУУ	2020	1	1
Правознавча форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ			
Економічна діяльність	інші види кредитування	за КВЕД	711080000		
Кількість працівників	21		260		
Телефон	вулиця ЛЕПША, буд. 31, м. УМАНЬ, ЧЕРКАСЬКА ОБЛ., 29400	46407	64.92		
Відомості про розмір: тис. грн. без десятикового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (та №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Специфікація позначки "А" у відомій клітинці					
Специфікація стандартів бухгалтерського обліку					
Специфікація стандартів фінансової звітності					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної року	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Матеріальні активи:	1000	0	0
єрвсна вартість	1001	3	3
накопичена амортизація	1005		
Незавершені капітальні інвестиції	1010		128
літальні засоби:	1011	167	267
єрвсна вартість	1012	132	139
авос	1015		
асесивні нерухомість:	1016		
єрвсна вартість	1017		
авос	1020		
Довгострокові біологічні активи	1021		
єрвсна вартість	1022		
накопичена амортизація			
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035		
інші фінансові інвестиції	1040		
Довгострокові дебіторська заборгованість	1045		
Відстрочені податкові активи	1050		
Роздат	1060		
Відстрочені аквизиторські витрати	1065		
Залишок коштів у депозитованих страхових резервних фондах	1090		
Інші необоротні активи	1095	35	128
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Залишки	1101		
Варіантні активи	1102		
Незавершені виробництва	1103		
Голова продукція	1104		
Товари	1110		
Біологічні активи	1115		
Державні перестраховальні	1120		
Векселі одержані	1125	37	108
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1130	0	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1135		
з бюджетом	1136		
з тому часті з не чеку на прибуток	1140		
з паразованих доходів	1145		
з внутрішніх розрахунків	1155	769	829
Інші відстрочені дебіторська заборгованість	1160		
Незавершені фінансові інвестиції	1165	791	834
Грошові та їх еквіваленти	1166	268	833
Позивка	1167	23	1
Рахунки в банках	1170		
Відстрочені зобов'язання	1180		
Частка перестрахованих у страхових резервах	1181		
У тому числі в:			

№ підприємства

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРДУМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО
В.М."

за СДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2019 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2319	1833
Доходи зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії передані у перестрахування	2012		
Резерв незароблених премій, валова сума	2013		
Відрахування частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Вартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(447)	(197)
Відрахування понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	1872	1636
збиток	2095	()	()
Відрахування (виплати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Відрахування (виплати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Відрахування інших страхових резервів, валова сума	2111		
Відрахування частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Операційні доходи	2120	7	24
в тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської сировини	2122		
дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123		
Операційні витрати	2130	(1701)	(1550)
Відрахування на збут	2150	()	()
Операційні витрати	2180	()	(3)
в тому числі:			
збиток від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
збиток від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської сировини	2182		
Чистий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	178	107
збиток	2195	()	()
Доходи участі в капіталі	2200		
Фінансові доходи	2220		
Доходи	2240		
в тому числі:			
доходи від благодійної допомоги	2241		
Операційні витрати	2250	()	()
Відрахування участі в капіталі	2255	()	()
Відрахування	2270	()	(0)
Відрахування збитків від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Чистий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	178	107
збиток	2295	()	()
Відрахування податку на прибуток	2300	-32	-19
Відрахування збитків від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	146	88
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	146	88

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

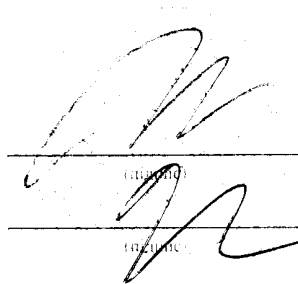
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Затрати на оплату праці	2505	1152	1025
Відрахування на соціальні заходи	2510	222	202
Відрахування на амортизацію	2515	7	4
Інші операційні витрати	2520	320	322
Разом	2550	1701	1553

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		
Взвážена середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Відкоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Директор

Головний бухгалтер



Мальков Ігор Вікторович

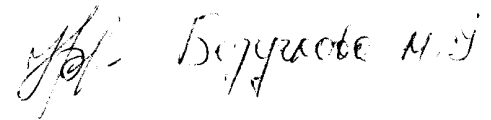
(ініціали, прізвище)

Франчук Вадим Вікторович

(ініціали, прізвище)

Заступник директора

АГЕВ «АР» Молдова



Дата (рік, місяць, число)

КОДЦІ		
2020	1	1

Відпримство

ТОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЫКОВ І.В., МАРТИНЕНКО
В.М."

за ЄДРНОУ

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

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Находження від:			
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	3006	2249	1777
Повернення податків і зборів	3065	1	
Грошові відсотки на додану вартість	3066		
Грошового фінансування	3070		15
Находження від отримання субвенцій, дотацій	3071		
Находження від продажів від покупців і замовників	3075		
Находження від повернення авансів	3020		
Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Находження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	7	24
Находження від операційної оренди	3040		
Находження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Находження від грошових премій	3050		
Находження від фінансових установ від повернення позик	3055	13253	12645
Інші надходження	3095	192	166815
Відрахування за оплату:			
Від банківських операцій	3100	(412)	(221)
Від податку	3105	(933)	(834)
Від покупців розрахуноків і зборів	3110	(222)	(201)
Від продавців розрахуноків і зборів	3115	(238)	(218)
Відрахування за оплату дофінансування позачасу на вимогую	3116	(19)	(19)
Відрахування за оплату зборів і сум з боржників на додану вартість	3117	()	()
Відрахування за оплату зборів і сум з інших податків і зборів	3118	(199)	(199)
Відрахування за оплату дивидендів	3135	(0)	()
Відрахування за оплату повернення авансів	3140	()	()
Відрахування за оплату банківських операцій	3145	()	()
Відрахування за оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Відрахування за оплату уставов на надання боргів	3155	(13764)	(13083)
Відрахування за:	3190	()	(166815)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	43	-96
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Відшкодування від реалізації:			
Відшкодування від реалізації	3200		
Відшкодування від реалізації	3205		
Відшкодування від отриманих:			
Дивидендів	3215		
Дотацій	3220		
Відшкодування від отриманих	3225		
Відшкодування від повернення позик	3230		
Відшкодування від продажу дочірнього підприємства та іншої господарської діяльності	3235		
Інші відшкодування	3240		
Відшкодування за:			
Відшкодування за операціями	3255	()	()
Відшкодування за операціями	3260	()	()
Відшкодування за операціями	3270	()	()
Відшкодування за операціями	3275	()	()
Відшкодування за операціями дочірнього підприємства та іншої господарської діяльності	3280	()	()
Інші відшкодування	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Відходження від:			
Від власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Відходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Відрахування на:			
Відкуп власних акцій	3345	()	()
Відходження позик	3350		
Відплату дивідендів	3355	()	()
Відрахування на сплату відсотків	3360	()	()
Відрахування на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Відрахування на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Відрахування на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-13	-96
Залишок коштів на початок року	3405	791	887
в зміні валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	834	791

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер

(підпис)

(підпис)

Мальков Ігор Вікторович

(ініціали, прізвище)

Франчук Вадим Вікторович

(ініціали, прізвище)

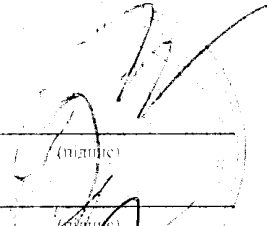
Директор

ТОВ "АР" "Менеджмент"

Безугла М.Г.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
прибутку на заощадження	4275								0
залишків: капіталу	4280			200					200
заборгованості	4285								0
капіталу: частки (часток)	4290								0
для викуплених акцій	4295								0
для викуплених акцій	4300								0
частки в капіталі	4275								0
з номінальної вартості	4280								0
в капіталі	4290								0
з продажу частки в у підприємстві	4291								0
в капіталі	4295	0	0	200	100	46	0	0	346
на кінець року	4300	1000	15	200	500	100	0	0	1815

бухгалтер



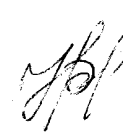
 (підпис)

Мальков Ігор Вікторович

Франчук Вадим Вікторович

Директор

ТОВ "АТ" "Молдавія"

 Будукста Н.І.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку та матеріальне доходження	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Зрідбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295				100	(12)	-	-	88
Залишок на кінець року	4300	1 000,00	15	-	400	54	-	-	1 469

Керівник

Мальков Ігор Вікторович

Головний бухгалтер

Франчук Вадим Вікторович

Директор ТОВ «АТ» «Молочні» УА, Безуглове К.І.

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ

за 2019 рік

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ.
МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕШКО В.М.»,
станом на 31.12.2019 року

м. Умань
2020 рік

ЗМІСТ:

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності	3
Баланс (звіт про фінансовий стан)	4
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)	5
Звіт про сукупні грошові кошти (за прямим методом)	6
Звіт про власний капітал	7
Примітки до фінансової звітності	8

ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2019 РІК
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ
І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»,
станом на 31 грудня 2019 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.».

Керівництво товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства станом на 31 грудня 2019 року, звіт про фінансові результати за 2019 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;

- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у товаристві;
- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;

- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;

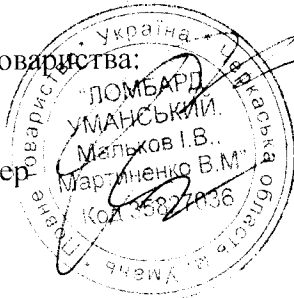
- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, була затверджена Наказом № 2901/1 від «29» січня 2020 року. В зв'язку з змінами в економічному середовищі, в умовах якого товариство здійснює свою діяльність вже в 2020 році, й потребою нашої оцінки можливості безперервної діяльності в подальшому, фінансова звітність була перевипущена, й затверджена Наказом №1004/1 від 10 квітня 2020 року. Змін зазнали Примітки до фінансової звітності за МСФЗ за 2019 рік, а саме, Примітка 5, Примітка 8.

Всі інші дані в фінансовій звітності за 2019 рік, що закінчився 31.12.2019 року, залишились без змін.

Від імені керівництва товариства:

Директор
Головний бухгалтер



Мальков І.В.
Франчук В.В.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2019 року
(в тис. гривень)

	№ примітки	31 грудня 2018р.	31 грудня 2019р.
Актив			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
Незавершені капітальні інвестиції			
Основні засоби	6.2	35	128
Довгострокові фінансові інвестиції:			
Відстрочені податкові активи			
Усього необоротних активів	6.2	35	128
Оборотні активи			
Запаси			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.3	37	108
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.3	0	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів			
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.3	769	829
Поточні фінансові інвестиції			
Гроші та їх еквіваленти:	6.4	791	834
Рахунки в банках	6.4	768	833
Витрати майбутніх періодів	6.4	23	1
Інші оборотні активи		-	-
Усього оборотних активів		1597	1773
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс		1632	1901
Пасив			
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги			
Кредиторська заборгованість за:			
розрахунками з бюджетом	6.6	22	37
розрахунками зі страхування	6.6	7	8
розрахунками з оплати праці	6.6	34	38
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		0	0
Поточні забезпечення			
Інші поточні зобов'язання	6.6	100	3
Усього поточних зобов'язань та забезпечень	6.6	163	86
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.5	1000	1000
Резервний капітал	6.5	400	500
Капітал у дооцінках	6.5	15	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.5	54	100
Усього власного капіталу		1469	1815
Баланс		1632	1901

Директор
Головний бухгалтер



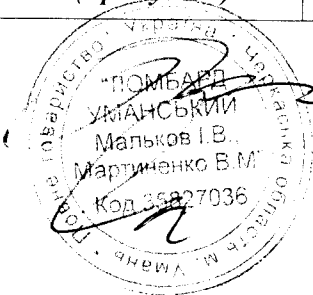
Мальков І.В.
Франчук В.В.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
(в тис. гривень)

	№ примітки	2019 рік	2018 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	2319	1833
Інші операційні доходи	6.1	7	24
Усього доходу	6.1	2326	1857
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	447	197
Адміністративні витрати	6.1	1701	1550
Витрати на збут			
Інші операційні витрати	6.1	0	3
Усього витрат	6.1	2148	1750
Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)	6.1	178	107
Інші фінансові доходи			
Інші доходи			
Фінансові витрати		-	-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	6.1	178	107
Витрати (дохід) з податку на прибуток	6.1	32	19
Чистий фінансовий результат (прибуток)	6.1	146	88

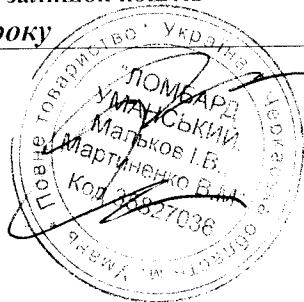
Директор
Головний бухгалтер



Мальков І.В.
Франчук В.В.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)за рік, що закінчився 31 грудня 2019 рік
(в тис. гривень)

	№ примітки	2019 рік	2018 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
		15612	181276
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.4	2249	1777
Цільового фінансування	6.4	0	15
Повернення податків і зборів	6.4	1	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	6.4	7	24
Надходження фін установ від повернення позик	6.4	13253	12645
Повернення коштів виданих в підзвіт	6.4	0	164745
Інші надходження	6.4	102	2070
		15569	181372
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	6.4	412	221
Праці	6.4	933	834
Відрахування на соціальні заходи	6.4	222	201
Зобов'язань із податків і зборів, із них:	6.4	238	218
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	6.4	19	19
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість			
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків	6.4	219	199
Витрачання на оплату авансів			
Витрачання фін установ від надання позик	6.4	13764	13083
Видача коштів в підзвіт	6.4	0	164745
Інші витрачання	6.4	0	2070
		43	-96
Чистий рух коштів від операційної діяльності			
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій			
необоротних активів			
Надходження від отриманих відсотків			
Витрачання на придбання фінансових інвестицій			
Витрачання на придбання необоротних активів			
Витрачання на надання позик			
Інші платежі			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від отримання позик			
Витрачання на погашення позик			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			
		6.4	43
Чистий рух грошових коштів за звітний період			-96
Залишок коштів на початок року		6.4	887
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець року		6.4	791

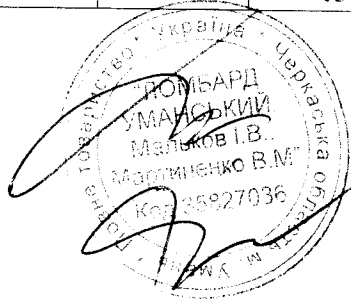
Директор
Головний бухгалтерМальков І.В.
Франчук В.В.

Звіт про рух власного капіталу

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
(в тис. гривень)

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Капітал у доцінках	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Додатковий капітал	Всього
Залишок на початок 2018 року	1000	300	15	66	0	1381
Коригування						
Скоригований залишок на початок 2018 року	1000	300	15	66		1381
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				88		88
Відрахування до резервного капіталу		100		-100		0
Разом змін в капіталі		100		-12		88
Залишок на кінець 2018 року	1000	400	15	54	0	1469
Залишок на початок 2019 року	1000	400	15	54	0	1469
Коригування						
Скоригований залишок на початок 2019 року	1000	400	15	54	0	1469
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				146		146
Відрахування до резервного капіталу		100		-100		0
Внески до додаткового капіталу					200	200
Разом змін в капіталі		100		46	200	346
Залишок на кінець 2019 року	1000	500	15	100	200	1815

Директор
Головний бухгалтер



Мальков І.В.
Франчук В.В.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»
ЗА 2019 РІК.

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2019 рік.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.» є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України.

Повне товариство «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб 20 березня 2008 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 025 102 0000 000936.

Код ЄДРПОУ35827036.

Нова редакція Засновницького договору зареєстрована 18 травня 2015 року, № запису 1 025 105 0001 000936.

Протягом звітного 2019 року Товариство здійснювало фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

Основний вид діяльності Товариства, відповідно до Засновницького договору, за КВЕД-2010:

64.92 Інші види кредитування.

Повне товариство «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платником ПДВ.

Ломбард в 2019 році виконував послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам виключно за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент. Позиковими коштами ломбард не користувався. Ломбард також надавав супутні послуги з оцінки заставленого майна відповідно до умов договору.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» провадить діяльність згідно отриманого Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15102202, серія та номер свідоцтва ЛД № 370, дата видачі – 12 червня 2008 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 748 від 12 червня 2008 року.

Юридична адреса ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» - 20300, Україна, Черкаська обл., м. Умань, вул. Європейська (Леніна), 34.

Для здійснення своєї діяльності Ломбард має право відкривати поточні банківські рахунки у національній та іноземній валюті.

Метою діяльності Ломбарду є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг, а саме, інші види кредитування в порядку та за умов визначених чинним законодавством і Засновницьким договором, а також наступний розподіл цього прибутку між Засновниками.

Середня кількість працівників товариства на кінець 2019р. становила 21 чол.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

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

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

Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2019 рік було затверджено від імені керівництва Товариства» 29 січня 2020р (Наказ №2901/1 від 29 січня 2020р).

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

Повний пакет фінансової звітності за 2019 рік, є фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ, діючих станом на 31.12.2019р. Потреби в перегляді фінансової звітності за попередній рік не виникло.

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

Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, 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, як би Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Ідентифікація фінансової звітності

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

- ✓ Баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ Звіт про власний капітал.

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Звітним періодом є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

2. Міжнародні стандарти фінансової звітності, що застосовані в Україні

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено зміни відповідні зміни.

Незалежно від застосовуваного пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» вів в 2019 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО й на основі нього склав фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2019 рік й подана до Державної податкової служби та держстатистики, включає в себе наступні звітні форми:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік,
- Звіт про власний капітал за 2019 роки,
- Примітки до річної фінансової звітності, за рік, що закінчився на 31 грудня 2019 року.

Фінансову звітність складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене

наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2019р.

МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалось Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Товариство вперше застосовує всі нові або переглянуті МСФЗ і інтерпретації та поправки до чинних стандартів, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в силу для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2019 року.

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

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
МСФЗ 16 «Оренда» - Для орендарів встановлено єдину модель обліку оренди і немає необхідності визначати класифікацію оренди, всі договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди. Подвійна модель обліку оренди орендодавцем, класифікація оренди визначається на основі критеріїв класифікації, аналогічних МСБО 17 «Оренда», модель обліку фінансової оренди на основі підходів до обліку фінансової оренди, аналогічна МСБО 17, вона передбачає визнання чистої інвестиції в оренду, що складається з дебіторської заборгованості з оренди, і залишкового активу, модель обліку операційної оренди на основі підходів до обліку операційної оренди, аналогічно МСБО 17. Необов'язкове звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Портфельний облік договорів оренди дозволений, якщо результати такого обліку не будуть суттєво відрізнятися від тих, які були б отримані в разі застосування нових вимог до кожного договору окремо. Необов'язкове звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю - тобто активів, вартість яких, коли вони нові, не перевищує встановлену обліковою політикою (вказано в примітках), навіть якщо сумарна величина таких договорів оренди є істотною.	01.01.2019
Поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда» (МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство»)	01.01.2019
КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток» - Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанією підхід ґрунтувався на тому, що краще прогнозує результат вирішення невизначеності. Зокрема, компанія повинна враховувати те, як по її очікуванням податкові органи будуть проводити перевірку податкового обліку і трактувань. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб компанія виходила з того, що податкові органи перевіряють всі суми, які вони має право перевірити, і ознайомляться з усією пов'язаною інформацією при проведенні своєї перевірки. Компанії повинні враховувати ймовірність того,	01.01.2019

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
що податкові органи будуть приймати або відхиляти невизначені податкові трактування, при цьому обліковий процес буде визначатися цією оцінкою податкових органів. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає від компанії необхідної переоцінки (зміни) судження або оцінка, в разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку. Будь-які такі зміни повинні враховуватися в подальшому (перспективно) відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». У таких випадках компанії повинні застосовувати стандарт МСБО 10 «Події після звітного періоду», щоб визначити, чи є зміна, що відбулася після звітного періоду, коригуючими або нерегульованими подією.	
Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» - 14А. Організація застосовує МСФЗ 9 також до інших фінансових інструментів в асоційованому або спільному підприємстві, до яких не застосовується метод участі в капіталі. До них відносяться довгострокові вкладення, які, по суті, складають частину чистих інвестицій організації в асоційовану компанію або спільне підприємство.	01.01.2019
Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна)	01.01.2019
Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» - Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою.	01.01.2019
Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - 42А. Якщо сторона угоди про спільне підприємство (як цей термін визначено в МСФЗ 11 "Спільна діяльність") отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією (як цей термін визначено в МСФЗ 11), і при цьому мала права на активи і несе відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, що були раніше, у спосіб, передбачений в пункті 42. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.	01.01.2019
Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - В33СА Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в даній спільній операції, що були раніше, не переоцінюються.	01.01.2019
Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» - 57А. Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.	01.01.2019
МСБО 23 «Витрати на позики» - 14. Тією мірою, в якій організація запозичує кошти на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволена для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив. Ставка капіталізації визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всіх позик організації, що залишаються непогашеними протягом періоду. Однак організація повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за запозиченнями стосовно позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу, до завершення практично всіх робіт, необхідних для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за	01.01.2019

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
запозиченнями, яку організація капіталізує протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього періоду.	

Перелічені вище стандарти та правки до них не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній, крім МСФЗ 16.

Впливу першого застосування МСФЗ 16 «Оренда».

Компанія є орендарем адміністративних приміщень і застосує МСФЗ 16 «Оренда». Відповідно до перехідних положень МСФЗ 16 «Оренда» був використаний модифікований ретроспективний підхід, за якого порівняльна інформація не перераховувалася, зобов'язання були оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів. З метою дисконтування компанія використовуватиме середньоринкові ставки додаткових залучень кредитних ресурсів на дату першого застосування (17%). Первісна вартість активів з права оренди за очікуваннями не буде відрізнятися від теперішньої вартості орендних зобов'язань, зобов'язання з ліквідації прав оренди та авансові платежі на дату першого застосування відсутні.

Валова сума договірних орендних зобов'язань по діючим договорам (17 шт) на звітну дату, що передують першому застосуванню, складає 9,8 тис.грн. Ці зобов'язання стосуються короткострокової оренди чи/та оренди об'єктів низької вартості. Компанія скористалася виключеннями щодо короткострокової оренди та оренди активів низької вартості, стосовно яких застосовується метод рівномірного визнання витрат. Компанія в обліковій політиці визначила, що місячна сума орендних платежів по кожному договору окремо є несуттєвою, якщо вона не перевищує 5000 грн.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2019, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
Концептуальна основа фінансової звітності	<p>У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.</p> <p>У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.</p> <p>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»</p>	01.01.2020	Дозволяється

	надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.		
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Визначення терміну «віддача» змушується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).	01.01.2020	Ці зміни є перспективними
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»	Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. <i>Інформація є суттєвою, якщо обгрунтовано 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 звітуючу компанію</i> Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.	01.01.2020	Дозволяється
МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4	У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».	01.01.2020	Дозволяється

«Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».			
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»	Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки – змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; – обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; – вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.	01.01.2020	Дозволяється

Компанія у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди вивчається підприємством.

Виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

3. Облікова політика

3.1. Концептуальна основа

Фінансова звітність Ломбарду за 2019 звітний рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2019 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Ломбарду прийнятною концептуальною основи загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

3.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Ломбарду встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Ломбарду – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Ломбарду будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Нацкомфінпослуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що

визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, пріоритеті змісту над формою, оцінюванні, відкритості, консолідації, суттєвості, безперервності діяльності, конфіденційності. Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі.

Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал - це залишкова частина в активах Ломбарду після вирахування всіх зобов'язань.

Облікова політика в Ломбарді застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Ломбарду і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Зобов'язання – це теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Ломбарду.

Активи і зобов'язання Ломбарду оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна Ломбарду, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов'язання.

У фінансових звітах Ломбард використовує такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках.

Основні засоби:

Використовувати при нарахуванні амортизації основних засобів прямолінійний метод:

Термін корисного використання признати :

- Будівлі та споруди (капітальний ремонт) 240 міс
- комп'ютери, ноутбуки, принтери та інша орг. техніка – 24 міс
- машини та обладнання – 48 міс.

Одиницею обліку вважати окремих об'єкт. Застосовувати ліквідаційну вартість основних засобів для цілей амортизації рівною 10 грн.

Вартість об'єкту основних засобів складається з:

- купівельної вартості з урахуванням сплаченого мита;
- будь-яких прямих витрат на доставку активу і доведення до стану, необхідного для його використання за призначенням;
- сум непрямих податків, сплачених у зв'язку з придбанням (створенням) об'єкту основних засобів (якщо вони не повертаються підприємству);
- первісної оцінки витрат на демонтаж і переміщення активу;
- матеріалів, оплати праці та інших витрат на основні засоби, що створюються власними силами;
- витрат, пов'язаних з капітальним ремонтом, функціональним поліпшенням.

Підприємство застосовує (обирає) модель собівартості.

Підприємство виділяє наступні класи основних засобів:

- Земля, споруди (в т ч капітальні поліпшення (ремонти) орендованих приміщень)
- Офісне та конторське обладнання, меблі та інвентар
- Транспортні засоби та причепа
- Інші основні засоби

Нематеріальні активи

Використовувати при нарахуванні амортизації нематеріальних активів прямолінійний метод.

Термін корисного використання нематеріальних активів визначати по кожному нематеріальному активу, який надходить до підприємства, застосовуючи наступні строки:

- права використання природними ресурсами – 10 років,
- права на знаки для товарів і послуг – 5 років,
- права на об'єкти промислової власності – 5 років,
- авторські та суміжні права (на програмне забезпечення) – 1,5 роки,
- інші нематеріальні активи – 3 роки.

У разі встановлення власниками прав менших строків, застосовувати такі строки.

Одиницею обліку вважати окремий об'єкт.

Запаси.

Оцінка запасів виконується по найменшій з двох величин:

- собівартості і можливій чистій реалізаційній вартості.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати необхідні для доставки їх до поточного місцезнаходження та стану.

Оцінку вибуття запасів при відпуску у виробництво чи при іншому вибутті визначати за методом собівартості перших за часом надходження запасів (FIFO).

Малоцінними та швидкозношуваними предметами вважати матеріальні активи із строком корисного використання менше одного року незалежно від їх вартості. Вартість таких активів виключати із складу активів в першому місяці використання таких об'єктів.

Резерви, забезпечення, зобов'язання, відстрочені податки

Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці проводити. Встановити відсоток на рівні 7,25%.

Зобов'язання визнаються, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділити на:

- довгострокові;
- поточні;
- забезпечення;
- доходи майбутніх періодів.

До короткострокових (поточних) зобов'язань відносити зобов'язання, що задовольняють будь-який із перелічених критеріїв:

- зобов'язання підлягає погашенню в межах звичайного виробничого циклу організації;
- зобов'язання призначене для продажу і підлягає погашенню протягом 12 місяців після

звітної дати;

- у підприємства немає безумовного права відкладати погашення зобов'язання протягом якнайменше 12 місяців після звітної дати.

Активи і зобов'язання Ломбарду оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна Ломбарду, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов'язання.

У фінансових звітах Ломбард використовує такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

Фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. Всі фінансові інструменти що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток обліковуються за справедливою вартістю, всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості та використання облікових оцінок

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується

			остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Ломбард припиняє визнання фінансових активів коли активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися.

Гроші та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках.

Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором, обліковується за принципом нарахування.

Ломбард щоквартально аналізує дебіторську заборгованість по строкам не погашення, на предмет неповернення виданого фінансового кредиту та створює відповідний резерв та зменшує балансову вартість дебіторської заборгованості по виданим позикам та нарахованим доходам по позикам, строк повернення яких минув більше 1 місяця.

Оренда

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

Витрати за операційною орендою в попередніх періодах визнавалися у складі витрат періоду, до якого вони відносяться, за методом рівномірних нарахувань протягом всього строку відповідної оренди. Податки до відшкодування та податки сплачені авансом – відображаються за номінальною вартістю, за винятком відповідних резервів на покриття сум, повернення яких видається сумнівним.

Доходи і витрати

Визнання доходів – дохід від реалізації товарів, надання позичок тощо визнається тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов'язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, і суму доходу від реалізації можна достовірно визначити. Проценти та штрафи визнаються доходами та нараховуються в бухгалтерському обліку в момент їх сплати (погашення)

Податки на прибуток.

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток не розраховується так як декларація на прибуток складеться без розрахунку тимчасових різниць, оскільки їх вплив несуттєвий.

Податковий облік

Податковий облік здійснювати у відповідності до вимог податкового законодавства України.

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими.

4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнитися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

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

Основні джерела невизначеності оцінок.

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

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

Відстрочені податкові активи. Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього несуттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Ломбарду вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування. На сьогодні керівництво Ломбарду через низький вплив податкових різниць прийняло рішення їх не застосовувати та не розраховувати відстрочені податкові активи та зобов'язання.

Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2019 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

На кінець 2019 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2017-2019 роки не перевищив показник 100% і склав 26,98%, немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2019 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України свідчать про зниження факторів кумулятивної інфляції. Тобто, якісні показники підтверджують, що Україна на 31.12.2019 року не є гіперінфляційною країною.

Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковане. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.

Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Протягом наступного року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

5. Економічне середовище, в умовах якого здійснюється діяльність

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

Звертаємо Вашу увагу на те, що після дати балансу, вже з березня 2020 року, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні карантину, в зв'язку з визнаною ВООЗ 11 березня 2020 року пандемією коронавірусної хвороби 2019 (COVID-19). Карантин передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України і на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками.

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Девальвація національної валюти призвела до тиску на індекс споживчих цін. Офіційний рівень інфляції в Україні за 2019 рік склав 4.1%.

6. Окремі елементи фінансової звітності та розкриття за 2019 рік.

6.1. Доходи, витрати та фінансовий результат

Ломбард визначав дохід – дохід від надання позичок (отримані проценти і пеня), реалізації товарів (незабране з-під заставу майну, на яке звернуто стягнення), тощо тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов'язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, суму доходу від реалізації можна достовірно визначити, а проценти та пеня - по фактичній оплаті.

Доход (виручка від реалізації) (тис. грн.)

Виручка періоду була представлена наступним чином:

Стаття	2018 рік	2019 рік
Доход (Виручка) від реалізації товарів і послуг (отриманих відсотків)	1833	2319
Інші операційні доходи	24	7
Всього	1857	2326

Операційні витрати були представлені наступним чином:

Стаття	2018 рік	2019 рік
Матеріальні затрати	0	0
Амортизація	4	7
Витрати на оплату праці	1025	1152
Витрати на соціальні заходи	202	222
Інші операційні витрати	232	320
Всього	1533	1701

Чистий прибуток товариства за 2018 рік становив 88 тис грн., який був повністю використаний на створення резервного капіталу. Чистий прибуток товариства за 2019 рік становить 146 тис грн., який був частково використаний на створення резервного капіталу (100 тис грн). Таким чином нерозподілений прибуток на кінець звітного періоду (2019 року) склав 100 тис грн.

Резервний капітал склав на кінець звітного періоду 500 тис грн., на кінець 2018 року – 400 тис грн..

Податки на прибуток Ломбард відображає у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за 2018 рік, й становлять 19 тис грн., за 2019 - 32 тис. грн

Перерахунок нарахованих відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів, які були нараховані станом на кінець 2019 року, підприємством на відповідність вимогам МСФЗ не проводився, можливий вплив його мізерно малий.

6.2. Основні засоби

Станом на 31 грудня 2019 року ПТ «ЛЮМБАРД УМАНСЬКИЙ», по МСФЗ представлені наступним чином:

Назва	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
Основні засоби	267	139	128
Будинки, споруди та передавальні пристрої	170	43	127
Інструменти, прилади та інвентар	97	96	1

Станом на 31 грудня 2018 року основні засоби ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», по МСФЗ представлені наступним чином:

Назва	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
Основні засоби	167	132	35
Будинки, споруди та передавальні пристрої	70	36	34
Інструменти, прилади та інвентар	97	96	1

За звітний період відбулися зміни в основних засобах, а саме у власність Ломбарду надійшло приміщення (де розташований офіс) як внесок до додаткового капіталу.

До усіх груп основних засобів застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Одиницею обліку вважається окремий об'єкт. Застосовується ліквідаційна вартість основних засобів для цілей амортизації рівною 10 грн.

Сума накопиченої амортизації основних засобів, обрахована згідно встановлених товариством термінів корисного використання, станом на 31.12.2019 року становить 139 тис. грн., станом на 31.12.2018 року становить 132 тис. грн. Накопичена амортизація становить 52,06 % первісної вартості основних засобів по 2019 році, й відповідно 79,04 % по 2018 році. Амортизація, нарахована за 2019 рік становить 7 тис. грн., з яких 0 тис. грн. було використано на придбання нових основних засобів; амортизація, нарахована за 2018 рік становить 4 тис. грн., з яких 0 тис. грн. було використано на придбання нових основних засобів

В запасах Ломбарду обліковуються товари – поставлені на баланс заставні вироби по оціночній вартості, що не викуплені позичальниками. Бухгалтерський облік даних запасів відбувається в розрізі їх найменування, кількості та маси і проби (останнє для ювелірних виробів). Залишок товарів на кінець 2019 року складає 0 тис. грн., на кінець 2018 - складає 0 тис. грн.

6.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2019 року в сумі 939 тис. грн. складається з заборгованості по наданих кредитах, що становить 829 тис. грн., за виданими авансами – 2 тис. грн. і та за реалізовані товари, що становить 108 тис. грн. Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2018 року в сумі 806 тис. грн. складається з заборгованості по наданих кредитах, що становить 769 тис. грн. та за реалізовані товари, що становить 37 тис. грн.

Дебіторська заборгованість:

Назва	2018	2019
Розрахунки з іншими дебіторами (видані позики)	769	829
Розрахунки з постачальниками	0	2
Розрахунки з покупцями	37	108
	806	939

Дебіторська заборгованість по розрахунках з іншими дебіторами відсутня. Потреба в нарахування резерву сумнівних боргів не виникала.

Дебіторська заборгованість, по якій минув термін позивної давності на кінець відсутня.

6.4. Гроші

Гроші та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках, вони характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Станом на 31.12.2019 року залишок грошових коштів складає 834 тис. грн., станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів складає 791 тис. грн..

Грошові кошти та їх еквіваленти по звітному році становлять:

У тис. грн..	на 31 грудня 2019	на 31 грудня 2018
Гроші у Касі	833	768
Гроші в банку	1	23
Гроші в дорозі	-	-

Всього

834

791__

Облік касових операцій в Ломбарді ведеться згідно з вимогами НБУ та Нацкомфінпослуг.

6.5. Власний капітал

Облік власного капіталу. Розмір статутного капіталу складає 1000 тис. грн.. Статутний капітал сформований та сплачений своєчасно, в повному обсязі в попередніх періодах.

Чисті активи товариства на початок року складають 1632 тис грн, на кінець року – 1901 тис. грн..

6.6. Зобов'язання

Зобов'язаннями визнається заборгованість Ломбарду іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Товариства та його економічних вигід.

Поточні зобов'язання на звітну дату відображено за сумою погашення.

Зобов'язання за розрахунками складаються з наступних компонентів
на 31.12.2018р.: на 31.12.2019р.:

З розрахунками зі страхування	7	8
За розрахунками з бюджетом	22	37
З зарплатні	34	38
Інша кредиторська заборгованість	100	3
З отриманих авансів		0
Всього:	163	86

7. Управління фінансовими ризиками

Фінансовий ризик включає ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками.

Ломбард не піддається кредитному ризику, який визначається, як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань, оскільки видані кредити забезпечені заставою – як правило виробами з високоліквідного металу. Основні статті, у зв'язку з яким у Ломбарду міг би мати кредитний ризик - це грошові кошти, однак реалізоване заставне майно перекриває суму виданого кредиту, а також і більшості нарахованих відсотків за користування кредитом. Ломбард піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з змінами вартості золота на світовому ринку.

Ломбард проводить операції виключно в гривнях, отже, не піддається впливу суттєвого валютного ризику станом на 31 грудня 2019 року.

Ризик ліквідності - це ризик того, що Ломбард зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2019 року всі фінансові зобов'язання погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду.

Управління капіталом Ломбарду спрямовано на досягнення наступних цілей :

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором
- забезпечення здатності ломбарду функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Ломбард вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

8. Інше.

Операції із пов'язаними сторонами

Пов'язаними особами для Ломбарду є: засновники й посадові особи Ломбарду та члени їхніх сімей; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Ломбарду; юридичні особи, що контролюються Ломбардом або разом з ним перебувають під контролем третьої особи. Протягом звітного року Ломбард мав операції з пов'язаними сторонами, а саме засновниками :

- Мальковим Ігорем Вікторовичем, стосовно оренди приміщення за I квартал та відповідальному отримання у платіжність даного приміщення як внесок у додатковий капітал (сума оцінки склала 100 тис грн), та
- Марзеник В. М. (ФОП) - з реалізувати йому незабране згід застави власниками майна по непогашеним вимог в строк договорам фінансових позик (на 31.12.2019р наявна дебіторська заборгованість в сумі 108 тис грн - строк погашення - середина лютого 2020 року.)

Заробітна плата та податки за 2019 рік.

Нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду протягом 2019 року відбувалося відповідно до встановленої системи оплати праці. Керівництві та інші додаткові виплати, крім премій, керівництву Ломбарду, іншого управлінського персоналу не здійснювались. Резерви зобов'язань майбутніх витрат і платежів по з'явлених з облікової праці проводяться. Встановлено відсоток на рівні 7,25%. Станом на 31 грудня зроб. с. той же резерв створеного використаного протягом року резерву на покриття відсутєх на ЄСВ по кожному працівнику використовуючи інформацію про кількість невикористаних днів відпустки та середньоденний заробіток кожного на кінець року невикористаних днів відпустки за працівниками не рахується - все використано в повному обсязі, тому резерв з даного забезпечення дорівнює 0 тис грн.)

Безперервність діяльності.

Ломбардом розроблено План забезпечення безперервності діяльності та відновлення діяльності, порушеною в результаті непередбачених обставин.

Оцінка управлінського персоналу щодо збереженні суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охопило період 3 років.

Даний План визначає порядок, способи і терміни здійснення Ломбардом комплексу заходів щодо запобігання або усунення ризику ліквідації підприємства, у тому числі режиму підвищеного функціонування товариства, викликаного непередбаченими обставинами, а саме: аваріями, падінням цінової ситуації або інших подій, інше, якими несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконання товариством своїх зобов'язань.

Зважаючи з специфіки даного бізнесу, а саме, надання коштів в позичку, в нових економічних умовах наведемі корисні ідеї, часті уявлення скоротити економію та скорочення витрат, ми маємо намір утримати дозвіл собі як кредитування.

Ми стверджуємо, що керівництво визнає свою відповідальність за розробку, впровадження й підтримання системи внутрішнього контролю необхідну для запобігання та зняття ризиків.

В Ломбарді відсутні суттєві судові справи, пов'язані з зобов'язаннями в умовні активи, тому ми не ідентифікуємо їх в розкритих до фінансової звітності.

Ми маємо намір розвивати ся, нарощувати обсяги кредитування, збільшувати кількість відвілень. Керівництво товариства вважає що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в несприятливому майбутньому.

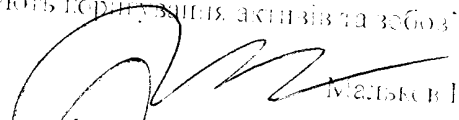
Події після звітного балансу:

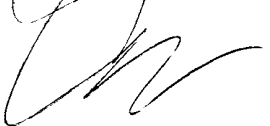
В період між датю балансу та датю звітності не відбувалося фінансової звітності до звітності, не відбулось інших суттєвих подій, про які зазначено в Примітках 5 та 8, що могли б потребувати коригування активів та зобов'язань. Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності.

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

Директор

Головний бухгалтер
10 квітня 2020 року


Мальков В.В.


Франчук В.В.

Кіселевська О.В. М.П. Мокшкін В.В. Бугуцка М.І.

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 "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ, МАЛЬКОВ І.В., МАРТИШЕНКО В.М."
(повне найменування ломбарду)

за період 2019 року

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	20300 ЧИРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, УМАНСЬКИЙ РАЙОН УМАНЬ, Леніна, буд.34
Телефон, факс	04744 36307, 36307
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35827036
Регстраційний номер в Держаному реєстрі фінансових установ	15102202
Кількість відокремлених підрозділів	18
П.І.Б. керівника ломбарду	Мальков Ігор Вікторович
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	Франчук Валім Вікторович

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

Мальков Ігор Вікторович
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер

Франчук Валім Вікторович
(прізвище, ініціали)

Дата подання звіту

17 січня 2020 р.

Генеральний директор *МВБ. АР. Меленко* *Будущее М.І.*

Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національного комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звіт про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЦЬКОВ І.В., МАРТІШЕНКО В.М."
(повне найменування ломбарду)

за період 2019 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Назва	Код	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
тито		35,11	127,8630
нові засоби, інші нематеріальні активи, нематеріальні активи (валюзові варіанти)	010		0
нові засоби, інші нематеріальні активи, нематеріальні активи (валюзові варіанти)	020	0	0
інвестиційні фінансові інструменти, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	030	790,96	834,0390
кредити	040	0	0
пасив	050	0	0
складні гроші	060	806,20	938,2530
вимоги до банків, у тому числі:	061	768,84	828,9550
стандартні фінансові кредити	062	0	0
вимоги до банків, у тому числі: стандартні фінансові кредити	063	0	0
вимоги до банків, у тому числі: стандартні фінансові кредити	064	0	0
вимоги до банків, у тому числі: стандартні фінансові кредити	065	37,66	109,2980
вимоги до банків, у тому числі: стандартні фінансові кредити	070	0	0
вимоги майбутніх періодів	080	163,27	1900,1550
пасив			
зобов'язання	090	1415	177,5
зобов'язання, у тому числі:	091	1400	1600
зобов'язання, у тому числі:	092	0	0
зобов'язання, у тому числі:	093	0	200
зобов'язання, у тому числі:	094	15	15
зобов'язання, у тому числі:	095	400	500
зобов'язання, у тому числі:	096	0	0
зобов'язання, у тому числі:	097	0	0
зобов'язання, у тому числі:	100	54,26	100,4260
зобов'язання, у тому числі:	110	1469,26	1815,4260
зобов'язання, у тому числі:	120	0	0
зобов'язання, у тому числі:	121	0	0
зобов'язання, у тому числі:	122	0	0
зобов'язання, у тому числі:	123	0	0
зобов'язання, у тому числі:	130	163,01	84,7290
зобов'язання, у тому числі:	131	0	0
зобов'язання, у тому числі:	132	28,87	44,1520
зобов'язання, у тому числі:	133	0	0
зобов'язання, у тому числі:	134	134,20	40,2790
зобов'язання, у тому числі:	140	0	0
зобов'язання, у тому числі:	150	0	0
зобов'язання майбутніх періодів	160	163,27	1900,1550
зобов'язання майбутніх періодів			

Керівник
Головний бухгалтер
Дата подання звіту

Мальков Ігор Вікторович
(прізвище, ініціал)
Фрацюк Ірина Вікторівна
(прізвище, ініціал)
22 серпня 2020 р.

Звернувшись до АТ "АТ" "Молосків" М.І. Безуглаєв М.І.

Додаток 3 до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звіт про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАТЬКОВ І.В., МАРТИШЕНКО В.М." (повне найменування ломбарду)

за період 2019 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Table with 4 columns: Назва, Код, звітний квартал, з початку звітного періоду. Rows include financial data for loans, deposits, and expenses.

Керівник
Головний бухгалтер
Дата подання звіту

Handwritten signature of the manager.

Матвій Ігор Вікторович (прізвище, ініціали)
Фрідман Віктор Вікторович (прізвище, ініціали)
22 січня 2020 р.

Handwritten signatures and names: Керівник, М.С.В. А.П., Максимів, Фрідман Віктор Вікторович.

Рішення АПУ
від 31.05.2018 № 360/4



Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 1943

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ»

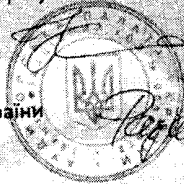
код ЄДРПОУ 21357002

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

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

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики



Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

№ 0782

чинне до 31.12.2023

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

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

25.10.2019 № 01-03-4/61
№ 19 від 24.10.2019

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

вул. Успенська, буд. 184, кв. 6, м. Умань,
Черкаська обл., 20300

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ» (код ЄДРПОУ 21357002) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 1943, дата реєстрації 17.10.2018 р.).

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

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

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
Начальник відділу реєстрації та звітності

Терещенко С. М.



Муравська В. І. 044-279-59-78

Директор ТОВ «АФ «Моноліт»

Безуглова Н.І.

