



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «БІЗНЕС ПАРТНЕРИ»**

79058, м. Львів, вул. Масарика 18, 130 тел. +38 (032) 249-36-61,
+38 (050) 317 36 61, +38 (067) 370 58 46, [www. bp-audit.com.ua](http://www.bp-audit.com.ua)
ЄДРПОУ 37741155; Поштова адреса: 79020, а/с 8759

Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм №4463 від 29 вересня 2011 р.
Свідоцтво про проходження перевірки з контролю якості аудиторських послуг від 28.09.2017р.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**Повного Товариства «Ломбард «Аурум 585» Маркевич Н.В. і Компанія»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

Учасникам та керівництву Повного Товариства «Ломбард «Аурум 585» Маркевич Н.В. і Компанія», Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Повного Товариства «Ломбард «Аурум 585» Маркевич Н.В. і Компанія», код за ЄДРПОУ 37030780, місцезнаходження: 79070, м. Львів, проспект Червоної Калини, буд. 36 (далі за текстом – «Ломбард», «Товариство»), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019 року, Звіту про сукупний дохід за 2019 рік, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2019 року та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (надалі – «фінансова звітність»).

Основні відомості про Товариство наведені в розділі «Інші елементи».

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан звітності Повного Товариства «Ломбард «Аурум 585» Маркевич Н.В. і Компанія» станом на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» даного звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами Кодексу РМСЕБ, застосованими в Україні до аудиту фінансової звітності, також нами виконано інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. 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 річної фінансової звітності за 2019 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

До ключових питань даного звіту включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 р. №362.

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Управлінський персонал Товариства не ідентифікує гідії чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

Активи Товариства оцінені за первісною вартістю (для основних засобів за вирахуванням зносу), яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Знецінення активів Товариством не здійснювалось у зв'язку з відсутністю ознак знецінення згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Інформація щодо річних звітних даних Ломбарду

Керівництво Ломбарду несе відповідальність за складання та достовірне представлення річних звітних даних Ломбарду, відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням № 2740 від 04.11.2004 року зі змінами та доповненнями.

Річні звітні дані Ломбарду включають:

Загальну інформацію про Ломбард – додаток 1;

Звіт про склад активів та пасивів Ломбарду – додаток 2;

Звіт про діяльність Ломбарду – додаток 3, який містить три розділи:

- дані про кредитну діяльність, з яких вбачається повнота поданої інформації стосовно виданих та зареєстрованих кредитів, що її розкрито в звітності ломбарду;
- дані про доходи та витрати, з яких зокрема впливає, що найбільш суттєву питому вагу складають витрати на фонд заробітної плати та інші витрати.
- статична інформація, що містить кількісну аналітику про видані кредити і з якої вбачається, що кредити видаються лише під заставу виробів із дорогоцінних металів та побутової техніки, та середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, аудитор не висловлює аудиторську думку чи робить висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності Товариства нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Під час виконання завдання з аудиту ми здійснили

аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією (звітними даними Ломбарду) отриманою аудитором до дати звіту аудитора. Якщо на основі нашої роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів, які потрібно було б включити до Звіту аудитора.

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

Керівництво Ломбарду несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності керівництво несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, 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. Тим не менш, 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

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

Ми надаємо 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.

Розділ «Звіт про інші правові та регуляторні вимоги»

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, від 25 лютого 2020 року за №362.

Формування статутного капіталу Товариства

Повне Товариство «Ломбард «Аурум 585» Маркевич Н.В. і Компанія» зареєстровано від 17.03.2010 року та внесено в реєстр фінансових установ від 09.09.2010 року. Станом на 01.01.2019 року та 31.12.2019 року зареєстрований (статутний) капітал Товариства склав 1 000 000 (один мільйон) гривень, що відповідає чинному засновницькому договору, затвердженого Протоколом учасників від 20.07.2018 року та даним обліку. Учасниками Товариства на 31.12.2019 року та дату звіту аудитора є:

№ з/п	Назва учасника	Частка у статутному капіталі (грн.)	Частка у статутному капіталі, %
1	ФОП Козлюк Андрій Миколайович	910 000,00	91,00
2	ФОП Маркевич Наталія Василівна	90 000,00	9,00
Всього		1 000 000,00	100,00

Відповідність вартості чистих активів та власного капіталу вимогам законодавства

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2019 року складає 1 083 тис. грн. Зареєстрований капітал складає 1000 тис. грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і зареєстрованим капіталом становить 83 тис. грн.

Наші процедури аудиту відносно даного питання включали перевірку первинних документів та форм фінансової звітності для отримання аудиторських доказів, що свідчать про відповідність власного капіталу вимогам нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг.

Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

При виконанні завдання з аудиту у відповідності до МСА 240, отримано достатню впевненість, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства.

Розрахунок показників фінансового стану Товариства

Також аудиторами були виконані процедури згідно вимог МСА 570 «Безперервність», щоб визначити чи суб'єкт господарювання зможе продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання в звичайному ході бізнесу. В ході перевірки аудитори не отримали доказів щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства, що могла б виникнути в ході нормальної операційної діяльності Товариства, що обґрунтовується показниками фінансового стану Товариства.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Товариство відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2019 рік інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Згідно відповіді на запит керівника Ломбарду після дати балансу відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Аудитором не виявлено застережень з даного питання.

Розкриття інформації за суттєвими статтями Звіту про фінансовий стан

Основні засоби

Основні засоби Товариства на звітну дату включали:

- система сигналізації, комп'ютерна техніка та розрахункові касові апарати на суму 107 тис. грн.,
 - меблі та інвентар на суму 50 тис. грн.
- Основні засоби відображені на 31.12.2019 року за ціною придбання в сумі 157 тис. грн. Знос відповідно склав 120 тис. грн.

Поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Товариства відображена на дату балансу за чистою реалізаційною вартістю та представлена наступними суттєвими складовими:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 19 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 984 тис. грн. включає 632 тис. грн. позик фінансової установи, 336 тис. грн. поворотного-фінансової допомоги учаснику товариства та іншу поточну дебіторську заборгованість в сумі 16 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за нарахованими доходами включає 37 тис. грн. за нарахованими, але не сплаченими на 31.12.2019 року відсотками за користування кредитами.

Грошові кошти

Грошові кошти Товариства в сумі 163 тис. грн. представлені:

- готівкою в касі в сумі 124 тис. грн.;
- коштами на поточному рахунку в сумі 31 тис. грн.;
- грошима в дорозі в сумі 8 тис. грн.

Власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року становить 1083 тис. грн. та включає наступні суттєві складові:

- зареєстрований капітал 1000 тис. грн.;
- резервний капітал 19 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток 64 тис. грн.

Склад учасників, розмір статутного капіталу протягом звітного року та до дати складання звіту аудитора не змінювався.

Поточні зобов'язання та забезпечення товариства становлять 157 тис. грн. та включають наступні суттєві статті:

- поточні забезпечення на виплату відпусток персоналу в сумі 97 тис. грн.;
- поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці в сумі 38 тис. грн.;

Розкриття іншої інформації відповідно до методичних рекомендацій Нацкомфінпослуг

Діяльність Ломбарду відповідає вимогам «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого Розпорядженням №3981 від 26.04.2006 року, зі змінами та доповненнями. Зокрема, у своїй діяльності Ломбард дотримується вимог щодо не здійснення будь-якої іншої підприємницької діяльності, крім підприємницької діяльності, передбаченої законодавством для ломбардів.

Також, під час провадження діяльності з надання фінансових кредитів ломбард не залучає кошти фізичних осіб.

Зареєстрований капітал сформований в сумі 1000 000 грн. за рахунок власних коштів учасників, сплачений в повному обсязі до початку звітного року.

№ з/п	Сума сплати, грн.	Платіжний документ, номер та дата
1	134 000,00	Квитанція №1375323 від 30.04.2010 року
2	66 000,00	Квитанція №2 від 30.04.2010 року
3	11 250,00	Квитанція №4 від 17.05.2010 року
4	3 750,00	Квитанція №3 від 17.05.2010 року
5	23 450,00	Квитанція №1356804 від 30.08.2010 року
6	11 550,00	Квитанція №1356814 від 30.08.2010 року
7	41 540,00	Квитанція №7 від 30.11.2010 року
8	20 460,00	Квитанція №7/7 від 30.11.2010 року
9	13 400,00	Квитанція №139518 від 06.05.2011 року
10	6 600,00	Квитанція №139417 від 06.05.2011 року
11	10 050,00	Квитанція №320605 від 12.05.2011 року
12	4 950,00	Квитанція №320705 від 12.05.2011 року
13	5 500,00	Квитанція №131403 від 03.06.2011 року
14	4 500,00	Квитанція №131427 від 03.06.2011 року
15	6 700,00	Квитанція №178184 від 21.06.2011 року
16	3 300,00	Квитанція №178154 від 21.06.2011 року
17	7 839,00	Квитанція №777 від 13.02.2012 року
18	3 861,00	Квитанція №77 від 13.02.2012 року
19	3 350,00	Квитанція №777 від 15.02.2012 року
20	1 650,00	Квитанція №7 від 15.02.2012 року
21	3 618,00	Квитанція №20 від 29.02.2012 року

22	1 782,00	Квитанція №22 від 29.02.2012 року
23	13 199,00	Квитанція №7 від 21.09.2012 року
24	6 501,00	Квитанція №77 від 21.09.2012 року
25	6 700,00	Квитанція №777 від 15.11.2012 року
26	3 300,00	Квитанція №7 від 15.11.2012 року
27	6 700,00	Квитанція №777 від 22.11.2012 року
28	3 300,00	Квитанція №77 від 22.11.2012 року
29	8 375,00	Квитанція №356185 від 11.12.2012 року
30	4 125,00	Квитанція №356193 від 11.12.2012 року
31	6 700,00	Квитанція №700082 від 22.01.2013 року
32	3 300,00	Квитанція №700137 від 22.01.2013 року
33	12 060,00	Квитанція №812889 від 20.09.2013 року
34	5 940,00	Квитанція №813063 від 20.09.2013 року
35	33 500,00	Квитанція №729195 від 26.05.2014 року
36	16 500,00	Квитанція №729164 від 26.05.2014 року
37	6 700,00	Квитанція №204188 від 06.06.2014 року
38	3 300,00	Квитанція №204222 від 06.06.2014 року
39	5 000,00	Квитанція №456676 від 11.02.2015 року
40	10 000,00	Квитанція №967562 від 23.02.2015 року
41	10 000,00	Квитанція №966095 від 23.02.2015 року
42	6 000,00	Квитанція №130681 від 04.03.2015 року
43	28 000,00	Квитанція №971194 від 24.11.2015 року
44	2 000,00	Квитанція №971021 від 24.11.2015 року
45	44 000,00	Квитанція №1027383 від 25.11.2015 року
46	18 000,00	Квитанція №1136132 від 27.11.2015 року
47	24 869,00	Квитанція №1136132 від 04.12.2015 року
48	- 174 669,00	Виплата правонаступникам учасника Товариства Круглікова Юрія Олександровича згідно Протоколу зборів учасників №27 від 06.01.2016 року у зв'язку із смертю учасника
49	48 000,00	Квитанція №1125-5379-4082-7263 від 30.01.2018 р.
50	2 000,00	Квитанція №1125-4566-2025-7826 від 30.01.2018 р.
51	290 000,00	Квитанція №1126-4072-6490-2396 від 31.01.2018 р.
52	70 000,00	Квитанція №1127-5113-9902-2835 від 01.02.2018 р.
53	45 000,00	Платіжне доручення №75 від 13.02.2018 року
54	42 500,00	Квитанція №1220-5290-3416-8942 від 05.05.2018 р.
Всього	1000 000,00	

Повне Товариство «Ломбард «Аурум 585» Маркевич Н.В. і Компанія» дотримується затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг та укладає договори з надання фінансових послуг, ознайомлює споживача з інформацією, зазначеною у статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», внутрішніми правилами надання послуг.

Товариство на веб-сторінці www.zvitnist.com.ua/37030780 розкриває клієнту інформацію про фінансову установу та її фінансову звітність.

Товариство представило наступні укладені договори оренди нежитлових приміщень, які були чинними протягом 2019 року:

Ломбард - договір оренди №Т2-313 від 01.05.2018 року за адресою м. Львів, пр. Червоної Калини, буд. 36, термін дії до 30.04.2020 року;

ВП №1 - договір оренди №3 від 01.04.2018 року за адресою м. Львів, вул. Зустрічна, буд. 1, термін дії до 31.03.2020 року;

ВП №2 - договір оренди №2 від 01.05.2018 року за адресою Львівська область, м. Мостиська, вул. Галицька, буд. 46, термін дії до 30.04.2020 року;

ВП №4 - договір оренди № 3 від 01.05.2018 року за адресою Львівська область, м. Старий Самбір, вул. Лева Галицького, буд.13/1, 2-й поверх, термін дії до 30.04.2020 року.

Інформація про наявні 3 відокремлених підрозділи внесена в Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців до Державного реєстру Нацкомфінпослуг.

Всі приміщення відділень Ломбарду, що використовуються для роботи з клієнтами, доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів. Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення перевірена та підтверджена Звітами ТОВ «Запоріжінжиніринг» від листопада 2017 року, які аудитори використали в якості експертного висновку.

Приміщення ломбарду та відокремлених відділень забезпечені необхідними засобами для зберігання грошових коштів, дорогоцінних заставних активів і документів та мають в наявності відповідні засоби безпеки (охоронну сигналізацію, кнопку виклику).

Готівкові розрахунки здійснюються у відповідності до Постанов НБУ № 637.

Товариство забезпечене обліковою та реєструючою системою PawnShop, ведення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства здійснюється за допомогою програми 1С Бухгалтерія 7.7, Word та Excel.

Розділ «Інші елементи»

Основні відомості про Товариство.

- Повне найменування: Повне Товариство «Ломбард «Аурум 585» Маркевич Н.В. і Компанія»;
- Код за ЄДРПОУ 37030780;
- Місцезнаходження: 79070, м.Львів, проспект Червоної Калини, буд.36;
- Дата державної реєстрації: 17.03.2010 року;
- Дата внесення останніх змін до установчих документів 20.07.2018 року;
- Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи: свідоцтво серії ЛД № 499 від 09.09.2010 року ;
- Основний вид діяльності: 64.92 - інші види кредитування;
- директор: Козлюк Андрій Миколайович;
- Середня кількість працівників за 2019 рік: 7 осіб;
- Перелік учасників на дату складання звіту аудитора:
 - Козлюк Андрій Миколайович - 91%
 - Маркевич Наталія Василівна - 9%
- Відокремлені підрозділи товариства:
 - №1, за адресою м. Львів вул. Зустрічна, буд.1;

- №2, за адресою Львівська область, м. Мостиська, вул. Галицька, буд. 4б;
- №4, за адресою Львівська область, м. Старий Самбір, вул. Лева Галицького, буд.13/1, 2-ий поверх;
- Ліцензії товариства;
- на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, від 18.05.2017 року, безстрокова.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська консалтингова фірма «Бізнес Партнери»;
- Код за ЄДРПОУ 37741155;
- Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4463 згідно рішення АПУ від 29.09.2011 року № 239/3,
- Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг №0712 згідно рішення АПУ від 28.09.2017 року №349/4, термін дії до 31.12.2022 року;
- Партнер завдання з аудиту: Стельмах Володимир Романович, сертифікат №006684 від 29.04.2010 року;
- Місцезнаходження: 79058 Україна, м. Львів, вул. Масарика, 18/130, тел. 249-36-61, 0673705846; фактичне місце розташування аудитора: м. Львів, проспект Чорновола 67, офіс 208.

Дата та номер договору: № 353 від 24.03.2020 року,

Дата початку та дата закінчення аудиту: 25.03.2020 року по 15.05.2020 року.


Дата звіту аудитора:

15 травня 2020 року

Партнер завдання з аудиту
сертифікат № 006684


_____ Стельмах В.Р.

Директор
ТОВ АКФ «Бізнес Партнери»
Сертифікат аудитора № 005601


_____ Цуприк Н.А.



Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство ПТ "Ломбард" Аурум 585" Дата (рік, місяць, число) _____
 Територія ЛЬВІВСЬКА ОБЛАСТЬ, М. ЛЬВІВ, СИХІВСЬКИЙ Р-Н за ЄДРПОУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство за КОАТУУ _____
 Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КОПФГ _____
 Середня кількість працівників 7 за КВЕД _____
 Адреса, телефон 79070 Львівська обл., м. Львів, проспект Червоної Калини, буд.36 0322449252

КОДИ		
2020	01	01
		37030780
		4610136800
		260
		64.92

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

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

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31.12.2019** р.

А К Т И В	Код рядка	Форма №1 Код за ДКУД 1801001	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
первісна вартість	1000	-	-
накопичена амортизація	1001	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1002	-	-
1005	-	-	-
Основні засоби	1010	23	37
первісна вартість	1011	136	157
знос	1012	113	120
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	23	37
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	-
Виробничі запаси	1101	1	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	19	19
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	16	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	20	37
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	872	984
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	161	163
Готівка	1166	96	124
Рахунки в банках	1167	65	31
Витрати майбутніх періодів	1170	4	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-

у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 093	1 203
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 116	1 240

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 000	1 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	15	19
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-12	64
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 003	1 083
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2	2
розрахунками з бюджетом	1620	6	10
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	1
розрахунками зі страхування	1625	7	10
розрахунками з оплати праці	1630	25	38
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	73	97
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	113	157
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 116	1 240

Керівник

Козлюк Андрій Миколайович

Головний бухгалтер

Козлюк Наталія Сергіївна

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

Підприємство ПТ "Ломбард"Аурум 585"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
37030780		

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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

Додаткові дані:
КВЕД 64.92

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	974	878
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестрахування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(655)	(711)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	319	167
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	158	81
у тому числі:			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121	-	-
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(393)	(310)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	84	-
збиток	2195	(-)	(62)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(3)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	81	-
збиток	2295	(-)	(62)

Продовження до:

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	80	-
збиток	2355	(-)	(-) 62

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	80	-62

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4	5
Витрати на оплату праці	2505	486	505
Відрахування на соціальні заходи	2510	113	114
Амортизація	2515	6	6
Інші операційні витрати	2520	442	385
Разом	2550	1 051	1 015

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Козлюк Андрій Миколайович

Головний бухгалтер

Козлюк Наталя Сергіївна



Підприємство

ПТ "Ломбард" Аурум 585"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
37030780		

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			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	957	870
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3006	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3011	-	-
Надходження від повернення авансів	3015	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3020	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3025	-	-
Надходження від операційної оренди	3035	151	80
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3040	-	-
Надходження від страхових премій	3045	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3050	-	-
Інші надходження	3055	2 386	1 898
Витрачання на оплату:	3095	13	-
Товарів (робіт, послуг)			
Праці	3100	(407)	(366)
Відрахувань на соціальні заходи	3105	(368)	(365)
Зобов'язань з податків і зборів	3110	(106)	(102)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3115	(83)	(84)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3118	(83)	(84)
Витрачання на оплату повернення авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3145	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3150	(-)	(-)
Інші витрачання	3155	(2 569)	(1 981)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3190	(36)	(15)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3195	-62	-65
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	85	141

Находження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(21)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(523)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	64	-382
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	-	497
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	497
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2	50
Залишок коштів на початок року	3405	161	111
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	163	161

Керівник

Головний бухгалтер



Козлюк Андрій Миколайович

Козлюк Наталія Сергіївна

КОДИ

Підприємство

ПТ "Ломбард" Аурум 585"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ2020 01 01
37030780Звіт про власний капітал
за 2019 р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 000	-	-	15	-12	-	-	1 003
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 000	-	-	15	-12	-	-	1 003
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	80	-	-	80
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	4	-4	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-

13

Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	4	76	-	-	80
Залишок на кінець року	4300	1 000	-	-	19	64	-	-	1 083

Керівник

Козлюк Андрій Миколайович

Головний бухгалтер

Козлюк Наталія Сергіївна



КОДИ

Підприємство

ПТ "Ломбард" Аурум 585"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ2019 01 01
37030780Звіт про власний капітал
за 2018 р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 000	-	-	15	50	-497	-	568
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 000	-	-	15	50	-497	-	568
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-62	-	-	-62
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	497	-	497
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-

Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-62	497	-	435
Залишок на кінець року	4300	1 000	-	-	15	-12	-	-	1 003

Керівник

Козлюк Андрій Миколайович

Головний бухгалтер

Козлюк Наталія Сергіївна



**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «АУРУМ 585» МАРКЕВИЧ Н.В. і
КОМПАНІЯ» за 2019 рік**

1. Інформація про компанію

Повна назва фінансової компанії ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД» «АУРУМ 585» МАРКЕВИЧ Н.В. і КОМПАНІЯ». Організаційно-правова форма – Повне товариство, зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 1 415 102 0000 023428 від 17 березня 2010 року. Код ЄДРПОУ 37030780. Основний вид діяльності Товариства відповідно до установчих документів: інші види кредитування. Товариство перебуває на загальній системі оподаткування та є платником податку на прибуток, але не є платником ПДВ. Діяльність з надання фінансових кредитів здійснюється Товариством на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, що видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України серії ЛД № 499, дата видачі 09.09.2010 року. Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2019 р. складає 9 співробітників. Фактична адреса: 79070, м. Львів, просп. Червоної Калини, 36. Тел./факс: 032-244-93-52. Електронна пошта augum-585@ukr.net. Директор: Козлюк Андрій Миколайович. Головний бухгалтер: Козлюк Наталія Сергіївна. Товариство має 3 відокремлені підрозділи. Товариство не має інвестицій у будь-які інші компанії чи організації.

2. Основи складання фінансової звітності

2.1. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України є відкритою та вважається ринковою з певними ознаками перехідної економіки. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Стабілізація та подальше відновлення економіки України залежить від зовнішньоторгівельної кон'юнктури, ситуації на міжнародних ринках капіталу та надходжень міжнародної фінансової допомоги, політики та рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Адміністрації Президента щодо проведення необхідних соціально-економічних реформ, а також розвитку ситуації на сході України.

Збереження загальної позитивної цінової динаміки на основні товарні групи українського експорту сприяло збільшенню показників експорту товарів та послуг з України у 2019 році.

У той же час подорожчання енергоносіїв, збереження високих інвестиційного та споживчого попиту на фоні підвищення волатильності на світових товарних і фінансових ринках зумовили випереджальний зріст імпорту товарів та послуг в Україну.

2019 рік для національної валюти України є роком відносної стабільності. Станом на 31.12.2019 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 23,69 грн. за 1 долар США, станом на 31.12.2018 року 27,69 грн.

Розширення внутрішнього попиту внаслідок зростання заробітної плати та активізація міжнародної торгівлі сприяли зростанню практично всіх видів економічної діяльності та відновлення економіки України в цілому.

У звітному періоді відбулось продовження підвищення адміністративно-регульованих цін і тарифів, відпускних цін виробників промислової продукції, що зумовили збереження високого інфляційного тиску. Згідно даних Держстату індекс споживчих цін у січні-грудні 2019 року склав 4,1%.

Обмежена платоспроможність населення, ліквідність та ефективність діяльності підприємств негативно впливають на можливість боржників обслуговувати свою заборгованість перед Товариством.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Склад фінансової звітності:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р.,
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019 р.,
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.,
- звіт про власний капітал за 2019 р.,
- розкриття інформації (примітки) до річної фінансової звітності за МСФЗ і стислий виклад облікових політик.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про її функціонування в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 16 січня 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року. Дата затвердження фінансової звітності до випуску – 16.01.2020 року.

3. Суттєві положення облікової політики

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), основними елементами якого є активи, зобов'язання та капітал.

За наявності інших умов, необхідних для визнання активу чи зобов'язання Товариства, визначених МСБО, (таких як виникнення активів і зобов'язань внаслідок минулих подій, збільшення чи зменшення, відповідно, майбутніх економічних вигод), необхідною умовою

визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних активів, що, в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану Товариства.

Облікова політика Товариства в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення технічних резервів реалізується відповідно до чинного законодавства, нормативних документів, МСБО, внутрішніх правил і положень Товариства.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи Товариства оприбутковуються та відображаються: основні засоби, нематеріальні активи та інші оборотні активи – за сумою сплачених за них коштів та їх еквівалентів (історичною собівартістю або первісною вартістю).

Зобов'язання Товариства оприбутковуються та відображаються за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Під терміном “методи оцінки” розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Товариства, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний чи нестандартний (прострочений, сумнівний, безнадійний) і під нього формується резерв для відшкодування можливих втрат.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Товариство проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту;
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті.

У Товаристві здійснюється постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань.

Не рідше ніж раз на рік в Товаристві згідно наказу та Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та рахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 № 879 проводиться інвентаризація всіх активів та зобов'язань.

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ

наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за чистою вартістю. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності

свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5. Зобов'язання.

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

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

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

Первісно зобов'язання визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.5. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.5.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.5.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

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

3.6.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- 1) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- 2) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- 3) суму доходу можна достовірно оцінити;
- 4) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією та витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

3.6.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються

як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.6.3. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.7. Нові стандарти, що вступили в дію з 01 січня 2019 та їх вплив на звітність

Новий стандарт МСФЗ (IFRS)16 був випущений в січні 2016 р. та замінив МСФЗ (IFRS) 17 «Оренда». МСФЗ (IFRS)16 вступив в дію з 1 січня 2019р. чи після цієї дати. Новий стандарт стосовно оренди встановлює нову облікову модель для орендарів, підвищуючи прозорість за рахунок вилучення усіх суттєвих позабалансових операцій оренди. МСФЗ 16 значно змінить облік орендарів, оскільки приведе до визнання всіх договорів оренди на балансі (як нових, так і поточних на дату переходу) і, відповідно, методів первісної оцінки. Після застосування нового стандарту, компанії мають визначати оренду, зважаючи на аналіз присутності контролю над орендованими активами та, за наявності такого, відобразити активи і зобов'язання на балансі. Стандарт усуває розподіл оренди на фінансову та операційну для орендарів. Це у свою чергу приведе до нових вимог щодо обліку та відображення договорів оренди, а також вимог до розкриття у фінансовій звітності. Даний стандарт не вплинув на фінансову звітність Товариства за звітний період.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» уточнюють, що коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, він застосовує вимоги до об'єднання бізнесу, що здійснюється поетапно, включаючи переоцінку раніше утримуваних активів то зобов'язань спільної діяльності за справедливою вартістю. При цьому набувач переглядає усно, раніше належну йому, частку участі в спільній операції. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до об'єднання бізнесу, для яких дата придбання є на / або після річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року, або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, але можуть мати вплив в майбутньому.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» уточнюють, що попередні частки в цій спільній операції не переглядаються. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до операцій, в яких він отримує спільний контроль на або після початку першого річного звіту, що починається 1 січня 2019 року, або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці зміни не вплинули на фінансову звітність Компанії..

Поправки до МСФЗ 12 «Податки на прибуток» уточнюють, що податок на прибуток, нарахований на дивіденди, безпосередньо пов'язаний з минулими операціями, або подіями, які генерували прибуток, що розподіляється власникам. Таким чином, суб'єкт господарювання визнає податок на прибуток, нарахований на дивіденди, у прибутку або збитку, іншому сукупному доході, або капталі, відповідно, коли суб'єкт господарювання первісно визнав ці минулі операції або події. Ці поправки застосовуються до різних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Коли Товариство вперше застосовує ці поправки, воно застосовує їх до податку на прибуток, нарахованого на дивіденди, визнані на або після початку найпершого порівняльного періоду. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 23 «Витрати на позики» уточнюють, що суб'єкт господарювання розглядає як частину загальних позик будь-яке запозичення, спочатку зроблене для створення кваліфікованого активу, коли дії, необхідні для підготовки цього активу до його цільового використання, або продажу, завершені. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до витрат на позики, понесені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує ці поправки. Компанія застосовує ці поправки для річних

звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року . За оцінками управлінського персоналу Компанії, застосування стандарту не вплинуло на вартість активів і зобов'язань.)

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено на невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, а в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству. Поправки роз'яснюють, що прибуток, або збиток, які виникають внаслідок продажу або внесення активів, які представляють собою бізнес, згідно з визначенням МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визначаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або передачі активів, що не представляють собою бізнес, визначаються в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації, або спільному підприємстві. Ці поправки не потрібно застосовувати нашому Товариству.

Поправки до МСФЗ 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» роз'яснюють, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод власного капіталу не застосовується, але які, по суті, є частиною чистих інвестицій в асоційоване або спільне підприємство. Дане роз'яснення актуальне, оскільки мається на увазі, що модель очікуваних кредитних збитків, наведена МСФЗ 9, застосовується до таких довгострокових інвестицій. Поправки також роз'яснюють, що при застосуванні МСФЗ 9 суб'єкт господарювання не враховує будь-які збитки асоційованого або спільного підприємства, або будь-які збитки від знецінення чистої інвестиції, які визначаються як коригування чистих інвестицій підприємства в асоційоване або спільне підприємство, що впливають МСБО 28. Поправки повинні бути застосовані ретроспективно та вступають в силу з 1 січня 2019 року. Ці зміни не застосовуються до Товариства.

Поправки до МСФЗ 19 «Виплати працівникам» стосуються бухгалтерського обліку, коли доповнення, скорочення, або врегулювання планів відбувається протягом звітного періоду. Поправки вказують на те, що, коли доповнення, скорочення або врегулювання планів відбуваються протягом річного звітного періоду, суб'єкт господарювання зобов'язаний:

- визначити вартість поточного обслуговування протягом решти періоду, після доповнення, скорочення або врегулювання планів, враховуючи актуальні припущення, використані для переоцінки чистого встановленого зобов'язання, що відображає переваги, запропоновані згідно з планом та активами плану після цієї події;

- визначити чистий відсоток за залишками періоду після доповнення, скорочення або врегулювання планів, використовуючи: чисте встановлене зобов'язання, що відображає вигоди, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події, і стану дисконту, яка використовується для переоцінки чистого встановленого зобов'язання.

Поправки також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання спочатку визначає будь-які витрати за минулі послуги, або прибуток при розрахунках, не враховуючи вплив максимального обсягу активів. Ця сума визначається у прибутку або збитку. Після цього суб'єкт господарювання визначає вплив граничної величини активів після зміни, згорання, або погашення плану. Будь-яка зміна в цьому відношенні, за винятком сум, включених до чистого відсотка, визначається в іншому сукупному доході. Поправки застосовуються до доповнення, скорочення або врегулювання планів, що відбуваються на початку або після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року, або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Товариства.

Нові тлумачення, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2019 року і пізніше

Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність відносно розрахунку податку на прибуток» набирає чинності з 1 січня 2019 року. Тлумачення надає роз'яснення у визначенні податку на прибуток в ситуації, коли існує невизначеність щодо вимог податкових органів відносно

конкретної операції або обставин. Основним є критерій: чи є високою ймовірність того, що податковий орган погодиться з трактуванням податкового законодавства, яке застосовувало підприємство під час складання податкової декларації. Якщо так, то підприємство відобразить у фінансовій звітності таку ж суму податку на прибуток, як і в податковій декларації, та розкриває інформацію стосовно невизначеності. Якщо ні, то сума, відображена в фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми, відображеної в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з врахуванням невизначеності. Компанія застосовує роз'яснення з дати його вступу в силу.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності

Товариство не прийняло до застосування такі нові і переглянуті стандарти, які були опубліковані, але ще не набули чинності:

МСФЗ 17 «Страхові контракти» (набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2021 року, можливе дострокове застосування). Відповідно до МСФЗ (IFRS) 17 необхідно застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає проведення переоцінки в кожному звітному періоді. Договори оцінюються з використанням таких елементів, як:

- дисконтовані грошові потоки, зважені з урахуванням ймовірності
- коригування на очевидний ризик
- сервісна маржа за договором, яка представляє собою рівномірно визнаний в обліку незароблений прибуток за договором.

Стандарт дозволяє вибирати між визнанням змін в ставках дисконтування в звіті про прибутки і збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язання за покриттям короткострокових договорів, що залишилося, які часто оформляють страхові організації, що не займаються страхуванням життя.

За оцінками управлінського персоналу даний стандарт не вплине на бізнес Товариства, оскільки не провадить страхової діяльності.

Концептуальні основи фінансової звітності (набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2020 року, можливе дострокове застосування).

Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим.

Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації.

Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди.

Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути.

Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат.

Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації.

Введено дві категорії методів оцінки:

1. Оцінка на основі історичної (первісної) вартості.

Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події.

2. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості.

Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну

вартість.

Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним.

За оцінками керівництва прийняття до застосування вище зазначених стандартів в майбутніх періодах не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність.

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- 1) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки

- базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- 2) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним. Якщо б керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

6. Розкриття інформації щодо суттєвих статей фінансової звітності

6.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

6.1.1. Необоротні активи

6.1.1.1. Основні засоби

Первісна вартість основних засобів на 31 грудня 2018 становила 136 тис. грн. та 31 грудня 2019 року становила 157 тис. грн. Нарахована амортизація станом на 31 грудня 2019 року становить 120 тис. грн., на 31 грудня 2019 року 113 тис. грн.

На 31.12.2018 первісна вартість, знос та вартість основних засобів у розрізі груп склали: (тис. грн.):

Групи основних засобів	Первісна вартість	Знос	Балансова вартість
------------------------	-------------------	------	--------------------

Земельні ділянки	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	-	-	-
Будинки та споруди	-	-	-
Машини та обладнання	86	66	20
Транспортні засоби	-	-	-
Інструменти, прилади та інвентар	50	47	3
Тварини	-	-	-
Багаторічні насадження	-	-	-
Інші основні засоби	-	-	-
Разом	136	113	23

На 31.12.2019 первісна вартість, знос та вартість основних засобів у розрізі груп склали: (тис. грн.):

Групи основних засобів	Первісна вартість	Знос	Балансова вартість
Земельні ділянки	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	-	-	-
Будинки та споруди	-	-	-
Машини та обладнання	107	72	35
Транспортні засоби	-	-	-
Інструменти, прилади та інвентар	50	48	2
Тварини	-	-	-
Багаторічні насадження	-	-	-
Інші основні засоби	-	-	-
Разом	157	120	37

6.1.2. Оборотні активи

Оборотні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових кредитів протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

6.1.2.1. Дебіторська заборгованість

У Товаристві вся монетарна дебіторська заборгованість є поточною.. Резерв кредитних збитків не розраховувався.

По групах	На 31.12.2018 року, тис. грн.	На 31.12.2019 року, тис. грн.	Резерв на 31.12.2019 року, тис. грн.	Списано безнадійної заборгованості у 2019 році, тис. грн.	В якому рядку чи рядках балансу враховано
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	19	19	0	0	1125
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	16	0	0	0	1130

Дебіторська заборгованість нарахованих доходів	3	20	37	0	0	1140
Дебіторська заборгованість за наданими позиками		448	632	0	0	1155
Інша дебіторська заборгованість (поворотна фінансова допомога, пеня)		424	346	0	0	1155
Всього		927	1035	0	0	

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами визнається за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка та включає в себе: заборгованість фізичних осіб за договорами фінансового кредиту відсотків за користування фінансовим кредитом, яка повинна бути погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість за нарахованими доходами станом на 31.12.2019 року становить 37 тис. грн. нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами.

Дебіторська заборгованість за виданою поворотною фінансовою допомогою становить 336 тис. грн., нарахована пеня 10 тис. грн., дебіторська заборгованість за наданими позиками 632 тис. грн.

6.1.2.2. Грошові кошти

Станом на 31.12.2019 року грошові кошти Товариства в національній валюті складають 163 тис. грн., що відповідно підтверджено залишком коштів на поточних рахунках банку в сумі 31 тис. грн., готівкою в касах в сумі 124 тис. грн. та грошей в дорозі 8 тис. грн. Станом на 31.12.2018 року сума грошових коштів Товариства становила 161 тис. грн.

6.1.3. Відомості про власний капітал

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2019 року становить 1 083 тис. грн., на 31.12.2018 року власний капітал складав 1003 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 року розмір складеного капіталу відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Засновницького договору, затвердженого загальними зборами учасників, Протокол № 35 від 20.07.2018 року. Відповідно до зазначеної редакції Засновницького договору складений капітал Товариства становить 1 000 тис. грн. (один мільйон гривень).

№ з/п	Назва учасника	Частка у складеному капіталі (грн.)	Частка у складеному капіталі, %	Порядок формування внеску
1	Козлюк Андрій Миколайович	910 000,00	91,00	Грошові кошти
2	Маркевич Наталія Василівна	90 000,00	9,00	

У звітному періоді Товариство отримало прибуток в сумі 80 тис. грн., тому відрахування на формування резервного капіталу за підсумками 2019 року здійснено в сумі 4 тис. грн.. Станом на 31.12.2018 року резервний капітал складав 15 тис. грн., станом на 31.12.2019 року резервний капітал складає 19 тис. грн.

Непокріті збитки на 31.12.2018 року склали 12 тис. грн., на 31.12.2019 року сума нерозподіленого прибутку становить 64 тис. грн.

6.1.4. Поточні зобов'язання і забезпечення

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

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку Компанія на 31.12.2019 року не має.

Інші фінансові зобов'язання є поточними. Балансова вартість поточних зобов'язань дорівнює сумі до погашення.

Фінансові зобов'язання відображені за статтями (тис. грн.):

Стаття	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.	Пояснення щодо змісту суттєвих сум
Поточні зобов'язання за товари, роботи, послуги	2	2	Заборгованість за надані послуги
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	10	6	Заборгованість з податку на доходи фізичних осіб, термін сплати якої не настав
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	38	25	Поточні зобов'язання перед працівниками по заробітній платі
Поточні зобов'язання за розрахунками з страхування	10	7	Заборгованість за внесками, термін сплати яких не настав
Поточні забезпечення	97	73	Резерв за відпустками

Нефінансових зобов'язань Товариство немає.

6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

За підсумками 2019 року фінансовим результатом Товариства є прибуток у розмірі 80 тис. грн., за підсумками 2018 року збиток становив 62 тис. грн. Фінансові результати сформовані наступним чином:

Стаття звіту про фін. результати	Короткий зміст статті	Сума у 2018 році, тис. грн.	Сума у 2019 році, тис. грн.
Чистий дохід від основної діяльності	Нарахований дохід (нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами)	878	974
Інші операційні доходи	Визнані (оплачені) пені за протермінованими фінансовими кредитами	81	158
Собівартість реалізованих послуг	Заробітна плата Нарахування на заробітну плату працівників Амортизація ОЗ Послуги оренди Послуги охорони Компенсація комунальних послуг Послуги зв'язку Інші витрати, що пов'язані з реалізацією послуг	(705)	(655)
Собівартість реалізованих товарів	Собівартість реалізованого заставленого та не викупленого майна,	(6)	(0)

	на яке набуто право власності		
Адміністративні витрати	Заробітна плата адміністративних працівників Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників Послуги банку Інші послуги, отримані від сторонніх суб'єктів господарювання	(310)	(393)
Інші операційні витрати	Списана безнадійна дебіторська заборгованість, інші податки та збори (обов'язкові платежі), штрафні санкції	(0)	(3)
Витрати з податку на прибуток		(0)	(1)

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Товариство не має судових спорів в яких виступає позивачем, відповідачем чи третьою стороною.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;

- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Операції з пов'язаними сторонами визначаються як передача ресурсів або зобов'язань між пов'язаними сторонами незалежно від того, чи береться плата за ці операції.

Протягом 2019 року Товариством здійснено наступні операції з пов'язаними особами:

	2019 рік		2018 рік	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Надання фінансового кредитів	-	2569	-	1981
Повернення фінансових кредитів	-	2387	-	1903
Дохід від реалізації послуг	-	-	19	19
Надання поворотної фінансової допомоги	-	-	523	523
Повернення поворотної фінансова допомоги	85	85	141	141
Виплачено дивідендів	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість	337	978	422	872
Витрати на ключовий управлінський персонал	161	-	151	-

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

У нестабільному ринковому середовищі Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів може суттєво змінюватись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Товариство володіє різними фінансовими активами, які включають дебіторську заборгованість за послуги, заборгованість по розрахунках за виданими авансами, поточні фінансові інвестиції, грошові кошти, що виникають безпосередньо в ході господарської діяльності Товариства та інші фінансові активи.

Основними ризиками, притаманними фінансовим інструментам Товариства, є кредитний, ринковий ризик, ризик ліквідності та ризик достатності капіталу. Процес управління ризиками здійснюється під безпосереднім щоденним контролем керівництва Товариства, при цьому всі стратегічні рішення орієнтовані на своєчасне виявлення вищезазначених ризиків, їх оцінку та попередження.

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

З метою зменшення кредитного ризику Товариство здійснює регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів. У складі активів Товариства прострочених або знецінених фінансових активів немає.

При виборі банку Товариством збирається максимум інформації пов'язаної з діяльністю банку, а саме: рейтинги, основні фінансові показники, засновники, репутація на ринку, а також інформація про своєчасність проведення розрахунків.

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Керівництво Товариства здійснює регулярну оцінку справедливої вартості портфелю фінансових інвестицій та визнання їх активами на кожен звітну дату.

Товариством передбачено диверсифікацію фінансових інструментів та обмеження інвестування в них.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо зобов'язань Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2	-	-	-	-	2
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	20	-	-	-	-	20

Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати	38	-	-	-	-	38
Поточні забезпечення	-	-	2	95	-	97
Всього	60	-	2	95	-	157

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

Товариством вимоги щодо величини капіталу дотримано. Розмір власного капіталу станом на 31 грудня 2019 року складає 1 083 тис.грн.

7.5. Припинена діяльність

Товариство повідомляє, що жодного компоненту фінансової звітності, що відповідає критеріям припиненої діяльності, немає.

7.6. Безперервність діяльності

Протягом звітного періоду діяльність Товариства була безперервною. Застереження управлінського персоналу Товариства відносно його здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі відсутні.

7.7. Події після Балансу

Товариство визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

Дата затвердження фінансової звітності до випуску вказана у Примітці 2.5.

Товариство оцінила в період з 31.12.2019 року й до цієї дати існування наступних подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2019 рік);

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

8. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проведено.

Дата 16.01.2020 року

Директор _____ А.М. Козлюк

Головний бухгалтер _____ Н.С.Козлюк



Пронумеровано, пронумеровано та скріплено печаткою:
34 Миліарди 30 мільярдів (аркушів)
Директор, ТОВ АКФ «Бізнес Партнери» Цуприк Н.А.

