



**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо річної фінансової звітності**

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД» ДОМАШНІЙ»  
ТОВ «СЕВЕН ГОЛДЕН СІТІ» І КОМПАНІЯ»  
станом на 31.12.2020 р.**

*АДРЕСАТ* Звіт незалежного аудитора призначається для Національного Банку України, власникам та керівництву. .

***І. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ***

***ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ***

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД» ДОМАШНІЙ» ТОВ «СЕВЕН ГОЛДЕН СІТІ» І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ 40905105, місцезнаходження: 04060, місто КИЇВ, вулиця РИЗЬКА, будинок 73-Г, офіс 7 ) що складається з: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД» ДОМАШНІЙ» ТОВ «СЕВЕН ГОЛДЕН СІТІ» І КОМПАНІЯ», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

***ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ***

Незалежним аудитором виявлено відсутність розкриття інформації у Примітках до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р., яку слід розкривати відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме:

Згідно п. МСФО (IAS) 1.134 Суб'єкт господарювання повинен розкривати інформацію, яка надає користувачам його фінансової звітності можливість оцінити цілі, політики та процеси суб'єкта господарювання стосовно управління капіталом, а саме: а) якісну інформацію про цілі, політики та процеси суб'єкта господарювання стосовно управління капіталом, включаючи: і) опис того, що управляється, як капітал; ii) якщо на суб'єкта господарювання поширюються зовнішні вимоги щодо капіталу – характер цих вимог, та як ці вимоги враховані в управлінні капіталом; та iii) як він досягає своїх цілей з управління капіталом; б) зведені кількісні дані про те, що управляється, як капітал.

в) будь-які зміни в а) і б) порівняно з попереднім періодом;

г) чи виконав він протягом періоду всі зовнішні вимоги стосовно капіталу, що поширюються на нього;  
г) якщо суб'єкт господарювання не виконав такі зовнішні вимоги стосовно капіталу – наслідки такого невиконання.

Згідно положень МСФО (IAS) 1.137 Товариство зобов'язано розкривати у фінансовій звітності, запропоновані, або заявлені до виплати, та не затверджені у звітному періоді. Аудитори вважають, що це розкриття повинно що найменш містити всю суму чистого прибутку у сумі 278 тис. грн., отриманого у звітному періоді. Окремо не повідомлено користувачів про рішення власників що до загальної врахування джерел збитків на початок 2020 року 183 тис. грн

Проте, всі зовнішні (нормативні) вимоги до статутного капіталу ломбарду виконані станом на початок та кінець 2020 року ( статутний капітал складає 5000 тис. грн., у тому числі сплачений статутний капітал 5000 тис. грн., та обліковується у ряд.1400 Звіту про фінансовий стан.)

Дані невідповідності обмежують користувачів в доступі до інформації, представлення якої в примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами. Проте, дані невідповідності не є всеохоплюючими для фінансової звітності.

Незалежний аудитор вважає, що взяте окремо або в сукупності виявлене недостатнє розкриття інформації у фінансовій звітності є суттєвими, проте не всеохоплюючими щодо річної фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ**

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

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

#### ***Відповідність власного та складеного капіталу вимогам законодавства***

Однією із основних вимог для включення Товариства до Державного реєстру фінансових установ є формування заявником складеного капіталу виключно грошовими коштами, а також відповідність розміру зареєстрованого складеного та власного капіталу вимогам законодавства. Для перевірки формування капіталу аудиторами було перевірено установчі документи Товариства, облікові реєстри, дані з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Власний капітал Підприємства станом на кінець перевіряемого періоду склав 5 095 тис. грн., що відповідає нормативу достатності капіталу, що складається у своїй більшості зі складеного зареєстрованого капіталу – 5000 тис. грн.

#### ***ІНША ІНФОРМАЦІЯ: інформація щодо річних звітних даних ломбарду***

Управлінський персонал ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД» ДОМАШНІЙ» ТОВ «СЕВЕН ГОЛДЕН СІТІ» І КОМПАНІЯ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в звітності, складеної ломбардом для подання до Національного

Банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних ломбарду, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання такої звітності, за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництво Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних ломбарду, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

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

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

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

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту. Проведена аудиторська перевірка звітних даних ломбарду (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), ніщо не привернула нашої уваги, що змусило б нас вважати, що звітні дані ломбарду за 2020 рік не відповідають нормам Законодавства.

### ***ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

### ***ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ КОМПАНІЇ***

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит,

проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є останніми та прийнятними для використання їх на основі для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації. А також те, чи показує фінансова звітність операції і події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

## **ІНШІ ПИТАННЯ**

За попередній звітний період аудит фінансової звітності ми проводили аудит фінансової звітності, при цьому була сформована думка із застереженням. При формуванні думки ми керувались міжнародними стандартами аудиту (МСА).

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

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

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

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

## II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВІВ

Загальна інформація про Товариство:

ЄДРПОУ:	40905105
Назва:	<b>ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД" ДОМАШНІЙ" ТОВ "СЕВЕН ГОЛДЕН СІТІ" І КОМПАНІЯ"</b> (ПТ "ЛОМБАРД "ДОМАШНІЙ")
Організаційна форма:	Повне товариство
Адреса:	04060, місто КИЇВ, вулиця РИЗЬКА, будинок 73-Г, офіс 7
Стан:	Зареєстровано
Дата реєстрації:	20.10.2016 ( 4 роки 6 місяців )
Уповноважені особи:	Горбач Олександр Олегович - керівник
Статутний капітал:	5 000 000.00 грн
Засновники:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СЕВЕН ГОЛДЕН СІТІ" / код40857235
	Внесок: 2 500 000.00 грн, 50.000%
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІН ЕНЕРДЖИ" /код40861042
	Внесок: 2 500 000.00 грн, 50.000%
	Мельниченко Вікторія Олегівна — Бенефіціар 11601, Житомирська обл., м. Малин(Пн), вул. Суворова, буд. 18
Відокремлені підрозділи:	30 філій відокремлених підрозділів
Види діяльності:	<b>64.92 Інші види кредитування</b>
	47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах
	47.79 Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах
Контакти:	+38 (063) 873-10-10

Статутний капітал Підприємства сформован у розмірі 5 000 000.00 грн., що відповідає нормативу достатності капіталу. Співвідношення активів та зобов'язань складає 9 570 тис. грн до 4 634 тис. грн. Прибуток на кінець звітного періоду складає 95 тис. грн.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зіставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення,

які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.  
Товариство не входить до фінансової групи., та у 2020 році Регулятором не застосовувались заходи впливу.

Буд-які види портфелей цінних паперів станом на 31.12.2020 року відсутні.

Впродовж року операцій, не пов'язаних з основною ліцензійною діяльністю не проводились.

Всю актуальну робочу інформацію Підприємство розміщує на власному веб-сайті (веб-сторінці) <http://domashniy-lombard.com.ua> та забезпечує її актуальність

Товариство має договір оренди нежитлового офісного приміщення за адресою місцезнаходження Договору № 08/09/164 від 01 серпня 2020р. Товариство має в користуванні приміщення у відповідності до технологічних вимог.

Всі свої відокремлені підрозділи підприємство внесло до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

У Ломбарді застосована облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання) сімейства 1С.

### III. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

#### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР»

Код за ЄДРПОУ: 30116289

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

Номер, серія і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: реєстраційний номер № 0051, видане відповідно до розпорядження Нацфінпослуг від 08.08.2013 р. № 2658, термін дії – до 24.09.2020 р.

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

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

#### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Аудит річної фінансової звітності ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД» ДОМАШНІЙ» ТОВ «СЕВЕН ГОЛДЕН СІТІ» І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2020 р. проведено Аудиторською фірмою – Товариством з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР», відповідно до умов Договору б/н від 02.12.2020 р.

Директор  
ТОВ АФ «БЛИСКОР», Ключовий партнер із завдання

Кушнір Р. С.

«25» травня 2021 року



Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД" ДОМАШНІЙ ТОВ "СЕВЕН ГОЛДЕН СІТІ" І КОМПАНІЯ** Дата (рік, місяць, число) **2021, грудень, 31**

Територія **Шевченківський р-н** за КОАТУУ **8039100000**

Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство** за КОПФГ **260**

Вид економічної діяльності **інші види кредитування** за КВЕД **64.92**

Середня кількість працівників **1 45**

Адреса, телефон **вулиця ПОЛТАВСЬКА, буд. 10, м. КИЇВ, 01135** **2876022**

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

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	35	35
первісна вартість	1001	65	81
накопичена амортизація	1002	30	46
Незавершені капітальні інвестиції	1005	29	-
Основні засоби	1010	120	124
первісна вартість	1011	162	204
знос	1012	42	80
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	47	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>231</b>	<b>159</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	1
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	24	27
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	164	222
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 265	5 271
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 362	4 048
Готівка	1166	1 309	3 955
Рахунки в банках	1167	53	93
Витрати майбутніх періодів	1170	32	1
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>5 847</b>	<b>9 570</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>6 078</b>	<b>9 729</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(183)	95
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>4 817</b>	<b>5 095</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
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:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	677	1 765
розрахунками з бюджетом	1620	126	489
у тому числі з податку на прибуток	1621	2	17
розрахунками зі страхування	1625	40	342
розрахунками з оплати праці	1630	393	1 922
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	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	25	116
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>1 261</b>	<b>4 634</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>6 078</b>	<b>9 729</b>



Керівник

Головний бухгалтер

ГОРБАЧ ОЛЕКСАНДР  
ОЛЕГОВИЧ  
ДУДНІК  
ТЕТЯНА  
ГРИГОРІВНА

ГОРБАЧ ОЛЕКСАНДР ОЛЕГОВИЧ

ДУДНІК ТЕТЯНА ГРИГОРІВНА

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

Підпр

Чист

Чист

пр

пр

зм

зм

пр

Собін

(това

Чист

Вало

пр

зб

Дохи

Дохи

зм

зм

Інші

у

до

сп

до

сі

до

ол

Адм

Витр

Інші

у

в

сл

в

сі

Фін

пр

зб

Дох

Інш

Інш

у

Фін

Витр

Інш

До



Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД" ДОМАШНІЙ" ТОВ "СЕВЕН  
ГОЛДЕН СІТІ" І КОМПАНІЯ"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2020

р.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
40905105		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

## І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6 790	4 205
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</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	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	6 790	4 205
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	347	279
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<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	( 6 766 )	( 4 701 )
Витрати на збут	2150	( 10 )	( 24 )
Інші операційні витрати	2180	( 22 )	( 18 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	339	-
збиток	2195	( - )	( 259 )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	339	-
збиток	2295	( - )	( 259 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(61)	47
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	278	-
збиток	2355	( - )	( 212 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

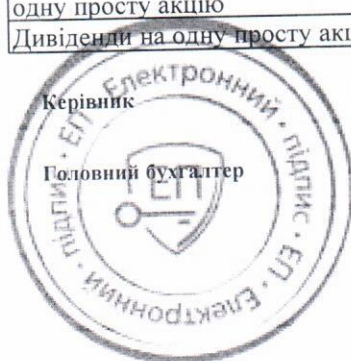
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>278</b>	<b>(212)</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	28	15
Витрати на оплату праці	2505	1 892	1 831
Відрахування на соціальні заходи	2510	459	419
Амортизація	2515	57	37
Інші операційні витрати	2520	4 344	2 425
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>6 780</b>	<b>4 727</b>

## 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	-	-



ГОРБАЧ  
ОЛЕКСАНДР  
ОЛЕГОВИЧ  
ДУДНІК  
ТЕТЯНА  
ГРИГОРІВНА

ГОРБАЧ ОЛЕКСАНДР ОЛЕГОВИЧ

ДУДНІК ТЕТЯНА ГРИГОРІВНА

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 781	3 546
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	195	163
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	18 491	13 579
Інші надходження	3095	11 745	5 407
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 3 319 )	( 2 486 )
Праці	3105	( - )	( 1 089 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 157 )	( 410 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 19 )	( 298 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( 9 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 29 951 )	( 19 749 )
Інші витрачання	3190	( 80 )	( 18 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>2 686</b>	<b>-1 355</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	( - )	( - )
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Виплати 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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	2 686	-1 355
Залишок коштів на початок року	3405	1 362	2 717
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 048	1 362

Керівник



ГОРБАЧ  
ОЛЕКСАНДР  
ОЛЕГОВИЧ  
ЕП ДУДНІК  
ТЕТЯНА  
ГРИГОРІВНА

ГОРБАЧ ОЛЕКСАНДР ОЛЕГОВИЧ

ДУДНІК ТЕТЯНА ГРИГОРІВНА

Підприємство

Залишок на початок року

Коригування

Зміна складу політичних

Виправлення помилок

Інші зміни

Скоригування

шок на кінець року

Чистий рух коштів

(збиток/прибуток)

періоду

Інший дохід

періоду

Дооцінка необоротних

Дооцінка фінансових

Накопичення різниць

Частка в прибутку

спільного підприємства

Інший дохід

Розподіл прибутку

Вплив змін курсів

(дивідендів)

Спрямо до зарплати

капіталу

Відрахування з резерву

Сума належних відпускних

закопійованих сум

на кінець року

Сума на кінець року

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021

01

01

40905105

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД" ДОМАШНІЙ" ТОВ "СЕВЕН ГОЛДЕН за ЄДРПОУ  
СІТІ" І КОМПАНІЯ"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	(183)	-	-	4 817
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	(183)	-	-	4 817
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	278	-	-	278
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	278	-	-	278
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 000	-	-	-	95	-	-	5 095

Керівник

ГОРБАЧ ОЛЕКСАНДР ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер

ДУДНІК ТЕТЯНА ГРИГОРІВНА



## ЗМІСТ

Примітка 1. Загальна інформація про Товариство .....	2
Примітка 2. Основи подання фінансової звітності .....	3
Примітка 3. Основні принципи облікової політики .....	3
Примітка 4. Використання оцінок та припущень .....	4
Примітка 5. Основні засоби, нематеріальні активи та капітальні інвестиції .....	5
Примітка 6. Гроші та їх еквіваленти .....	7
Примітка 7. Дебіторська заборгованість .....	7
Примітка 8. Власний капітал .....	8
Примітка 9. Поточні зобов'язання та забезпечення .....	9
Примітка 10. Витрати майбутніх періодів.....	9
Примітка 11. Операційна оренда.....	9
Примітка 12. Звіт про фінансові результати .....	10
Примітка 13. Звіт про рух грошових коштів.....	11
Примітка 14. Управління фінансовими ризиками .....	11
Примітка 15. Управління капіталом .....	12
Примітка 16. Інформація щодо пов'язаних сторін.....	12
Примітка 17. Події після дати балансу .....	13

**Примітка 1. Загальна інформація про ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД» ДОМАШНІЙ» ТОВ «СЕВЕН ГОЛДЕН СІТІ» І КОМПАНІЯ»**

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД» ДОМАШНІЙ» ТОВ «СЕВЕН ГОЛДЕН СІТІ» І КОМПАНІЯ»** (надалі – «Товариство») було засновано 20.10.2016 року.

Нову редакцію засновницького договору Товариства зареєстровано державним реєстратором виконавчого комітету Шевченківської районної у місті Києві державної адміністрації 14 березня 2017 року № 1 074 107 0010062717 затвердженого загальним зборами учасників протоколом № 8 від 14 березня 2017 р.

Відповідно до цього Засновницького договору засновниками (учасниками ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ДОМАШНІЙ» ТОВ «СЕВЕН ГОЛДЕН СІТІ» КОМПАНІЯ», виступають:

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЕВЕН ГОЛДЕН СІТІ» (ЄДРПОУ 40857235) місцезнаходження якого : 04119, м.Київ, ВУЛИЦЯ ЗООЛОГІЧНА, будинок 4 А, приміщення 139, в особі директора Горбача Олександр Олеговича;

2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІН ЕНЕРДЖИ» (ЄДРПОУ 40861042) місцезнаходження якого: 04119, м.Київ, ВУЛИЦЯ ЗООЛОГІЧНА будинок 4 А, приміщення 139 в особі директора Мельниченко Вікторія Олегівна

ПТ «ЛОМБАРД» ДОМАШНІЙ» розташоване за адресою

: 04060, м. Київ, Шевченківський район, вул. Ризька, буд. 73-Г офіс 7.

Сайт <http://domashniy-lombard.com.ua>

Ліцензії-діюча безстрокова на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 13.06.2017 № 2511

Станом на 31.12.2020 р. Ломбард має 30 відокремлених підрозділів

Середня кількість працівників ломбарду за 2020 рік по штатному розкладу складає 45 осіб.

Товариство є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

Вищим органом управління Товариства у відповідності з діючим законодавством України та засновницьким договором є загальні збори учасників.

У 2020 році керівництвом Товариства були:

Директор – Горбач О.О.

Головний бухгалтер – Дуднік Т.Г.

Фінансова звітність Товариства за рік, який закінчився 31 грудня в 2020 році затверджена керівництвом Товариства 20 лютого 2021р.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2020 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, що закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та інших



пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

Керівництво несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Товариства, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Товариства відповідно до законодавства України.

Статутний капітал станом на 31.12.2020 року – 5000,00 тис. грн.

## **Примітка 2. Основи подання фінансової звітності.**

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Для складання фінансової звітності за МСФЗ за 2020 рік застосовуються МСФЗ, що будуть чинні станом на 31.12.2020 р.

Фінансова звітність включає:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан).
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).
4. Звіт про власний капітал.
5. Примітки до фінансової звітності за 2020 рік, стислий виклад облікових політик

та інша пояснювальна інформація.

Припинення (ліквідації) окремих видів діяльності не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалось.

Участі у спільних підприємствах не відбувалось.

## **Примітка 3. Основні принципи облікової політики.**

Основні принципи облікової політики підприємства на 2020 рік затверджені наказом «Про затвердження Положення про облікову політику бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій ПТ «ЛОМБАРД» ДОМАШНІЙ» № 1 від 25.10.2016 року.

Фінансова звітність Товариства була підготовлена на основі даних бухгалтерського обліку у відповідності з національними загальноприйнятими стандартами бухгалтерського обліку (П(с)БО) і була трансформована для приведення у відповідність з МСФЗ.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях. Одиниці виміру у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень. Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку, який здійснювався згідно з обліковою політикою підприємства на 2020 рік.

Протягом 2020 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання підприємства оприбутковуються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення. Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для оприбуткування їх вартості за балансом, підприємство використовує різні методи приведення вартості активів у відповідність до їх реального стану: нарахування доходів і витрат з дотриманням їх відповідності, формування резервів, амортизація необоротних активів тощо.

Облікова політика Товариства ґрунтується на наступних основних принципах бухгалтерського обліку:

- повне висвітлення;
- превалювання сутності над формою;

- автономність;
- обачність;
- безперервність;
- нарахування та відповідність доходів і витрат;
- послідовність;
- історична (фактична) собівартість.

#### **Примітка 4. Використання оцінок і припущень**

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Справедлива вартість – є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, як включає витрати на проведення операції. Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення.

Зокрема, істотними областями невизначеності відносно оцінок і критичних думок вживанні облікової політики є:

- знецінення активів;
- знецінення позиків і дебіторської заборгованості;
- визначення резервів.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про функціонування Товариства в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань ході звичайної діяльності.

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

#### **Знецінення активів.**

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», на кожен дату складання балансу Товариство оцінює наявність зовнішніх та внутрішніх ознак, що вказують на можливе знецінення активу (проводить тест на знецінення). Зокрема це:

- надані кредити;
- дебіторська заборгованість за господарською діяльністю;
- фінансова дебіторська заборгованість.

У випадку виявлення будь-якої ознаки Товариство повинно розрахувати відшкодовану величину. Відшкодована сума активу оцінюється за найбільшим показником з його справедливої вартості за мінусом витрат на вибуття і вартості від використання.

Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як знецінені тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу («випадок настання збитку», що відбувся), і випадок (або випадки), настання збитку впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, яке можна надійно оцінити.

Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що позичальник або група позичальників мають суттєві фінансові труднощі, високу ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації, порушують зобов'язання з виплати відсотків або за основною сумою боргу, а також свідчення, на підставі інформації з спостережуваного ринку, зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють зі збитками по активах.

#### **Знецінення позик і дебіторської заборгованості.**

Існує ряд істотних ризиків в процесі контролю фінансових активів і визначення існування знецінення. Ризики і невизначеності включають ризик того, що оцінка Товариством можливості дебітора виконати всі свої договірні зобов'язання зміниться в результаті змін кредитних характеристик даного дебітора, а також ризик того, що економічні перспективи будуть гірші, ніж очікувалося, або зроблять більший вплив на дебітора, чим очікувалося. Згідно МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» в кінці кожного звітного періоду Товариство перевіряє всі свої фінансові активи, до яких належить і дебіторська заборгованість Товариства, на предмет їх можливого знецінення. На знецінення дебіторської заборгованості можуть вказувати погане фінансове становище дебітора, відмова боржника погасити заборгованість і статистика несплати боргів за минулі роки. Резерв для покриття ризиків неповернення наданих кредитів, які мають забезпечення не формується, якщо справедлива вартість забезпечення перевищує суму наданого кредиту та нарахованих процентів.

Запаси оцінюються по найменшій з балансової вартості або чистої вартості продажу.

Протягом 2020 року фінансові інструменти відображалися за собівартістю.

#### **Визначення резервів.**

Резерви створюються коли існує вірогідність того, що подія в минулому привела до виникнення справжнього зобов'язання або збитку, а сума резерву може бути надійно оцінена. Керівництво застосовує думку при оцінці вірогідності того, що буде понесений збиток. Визначення суми збитку вимагає думки керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками.

#### **Примітка 5. Основні засоби, нематеріальні активи та капітальні інвестиції.**

##### **Основні засоби.**

Згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби», Товариство розкриває наступну інформацію:

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищує 20000,00 гривень.

Основні засоби оцінюються та відображаються у фінансовому обліку за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний для використання та збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), якщо це призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта, за вирахуванням зносу.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта. Амортизація основних засобів визнавалася як витрати, не капіталізувалася у балансову вартість інших активів.

Переоцінка основних засобів у 2020 році не проводилася, податкових ефектів у зв'язку з переоцінкою немає. Інших змін вартості, крім розкритих у таблиці, не було.

Наявність власних основних засобів на 31.12.2020 року характеризується наступними даними:

Таблиця 5.1. Основні засоби (тис. грн.)

Найменування статті	Класи основних засобів, що обліковуються ПТ «Ломбард «Домашній»			
	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар, меблі	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2020	162	-	-	162
Придбано	63	-	-	63
Вибуло	21	-	-	21
<b>Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2020</b>	<b>204</b>	-	-	<b>204</b>
Знос та зменшення корисності на 01.01.2020	42	-	-	42
Нараховано амортизаційні за рік	40	-	-	40
Вибуло	2	-	-	2
<b>Знос та зменшення корисності на 31.12.2020</b>	<b>80</b>	-	-	<b>80</b>

Основні засоби оцінюються та відображаються у фінансовому обліку за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан придатний для використання та збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), якщо це призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта, за вирахуванням зносу.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта. Амортизація основних засобів визнавалася як витрати, не капіталізувалася у балансову вартість інших активів.

Всі класи основних засобів обліковуються за моделлю історичної собівартості з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення). Використовувані методи амортизації та терміни корисного використання розкриті під час опису положень Облікової політики. Активів, класифікованих як утримуваних для продажу або груп вибуття немає. Ознак знецінення основних засобів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися. Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося.

Залишкова вартість основних засобів на 31.12.2020 р. складає 204 тис. грн.

#### Нематеріальні активи.

Згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи», Товариство розкриває також наступну інформацію.

Нематеріальні активи НА відображено за собівартістю. В складі нематеріальних активів (НА) обліковується програмне забезпечення, строк корисного використання — 10 років.

ПТ «Ломбард «Домашній» не має нематеріальних активів з невизначеним терміном корисного використання. Всі класи нематеріальних активів обліковуються за моделлю

історичної собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення). Відповідно, переоцінка нематеріальних активів у 2020 році не проводилася, податкових ефектів у зв'язку з переоцінкою немає. Інших змін вартості, крім розкритих у таблиці, не було.

Таблиця 5.2. Нематеріальні активи (тис. грн.)

Найменування статті	Програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2020	65	65
Придбано	16	16
Вибуло	-	-
<b>Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2020</b>	<b>81</b>	<b>81</b>
Знос та зменшення корисності на 01.01.2020	30	30
Нараховано амортизаційні за рік	17	17
Вибуло	-	-
<b>Знос та зменшення корисності на 31.12.2020</b>		
Чиста балансова вартість на 01.01.2020	35	35
Чиста балансова вартість на 31.12.2020	64	64

Амортизація НА нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта.

#### Капітальні інвестиції.

Капітальні інвестиції в необоротні матеріальні активи - витрати на будівництво, реконструкцію, модернізацію (інші поліпшення, що збільшують первісну (переоцінену) вартість), виготовлення, придбання об'єктів матеріальних необоротних активів (у тому числі необоротних матеріальних активів, призначених для заміни діючих, і устаткування для монтажу), що здійснюються підприємством.

Незавершені капітальні інвестиції Товариства станом на 31.12.20 року складають 0 тис. грн.

#### Примітка 6. Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі та їх еквіваленти.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Станом на 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти мали наступну структуру:

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)

Найменування статті	2019 рік	2020 рік
Готівка	1309	3955
Кошти на поточних рахунках у банку	53	93
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1362</b>	<b>4048</b>

#### Примітка 7. Дебіторська заборгованість.

Для визнання, класифікації та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості Товариство застосовує МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». На базі даних стандартів було проведено узагальнення інформації щодо дебіторської заборгованості та розкриття основних позицій даного розділу.

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності (МСФЗ 39).

Під час первісного визнання фінансового активу Товариство оцінює дебіторську заборгованість за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, наданої або отриманої за них (МСФЗ 39).

Відповідно до своєї облікової політики, дисконтування короткострокової заборгованості не застосовується в разі, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості і її теперішньою вартістю становить менше 10% (§ К384 додатка А до МСФЗ 39) або якщо договором передбачено, що кредитор може вимагати її повернення будь-який момент (§ 49 МСФЗ 39).

Дебіторська заборгованість, яка виникає при наданні ломбардних послуг, відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівним боргам.

Дебіторська заборгованість компанії складається з заборгованості за:

Таблиця 7.

Найменування статті	Класифікація в балансі
За товари, роботи, послуги	Дебіторська заборгованість за товари, послуги
За розрахунками з бюджетом	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом
За кредитами виданими	Інша дебіторська заборгованість
За нарахованими відсотками	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів
Інша дебіторська заборгованість	Інша поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня поточна дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість мали наступну структуру:

Таблиця 7.2. Дебіторська заборгованість (тис. грн)

Найменування статті	2019 рік	2020 рік
Дебіторська заборгованість за товари, послуги	24	161
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	164	222
Інша поточна дебіторська заборгованість	4265	5271
<b>Усього</b>	<b>4453</b>	<b>5654</b>

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості відносяться залишки по таких рахунках:

- 3132 тис. грн(заборгованість по наданим кредитам)
- 8 тис. грн(заборгованість по нарахованій пені)
- 162 тис. грн (заборгованість з постачальниками)
- 1966 тис. грн(заборгованість за інкасований товар)
- 3 тис.грн(заборгованість по лікарняним листам)

#### Примітка 8. Власний капітал.

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Засновницькому договорі Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Станом на 31.12.20 року зареєстрований капітал становить 5000 тис. грн  
Неоплачений капітал станом на 31.12.20 року становить 0 тис. грн.

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2019 року становить 95 тис. грн.  
Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2019 р. становить 5095 тис. грн.

#### **Примітки 9. Поточні зобов'язання та забезпечення.**

Кредиторська заборгованість відображується за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Кредиторська заборгованість відображена за статтями:

Таблиця 9.1. Кредиторська заборгованість (тис.грн.)

Стаття	Станом на 01.01.20	Станом на 31.12.20
Короткострокові кредити банків	-	-
Поточна кредиторська заборгованість:		
За товари, послуги	578	1760
За розрахунками з бюджетом	42	359
В тому числі з податку на прибуток	2	17
За розрахунками зі страхування	119	455
За розрахунками з оплати праці	393	1918
Інші поточні зобов'язання		
<b>Усього</b>	<b>1132</b>	<b>1918</b>

Загальна сума поточних зобов'язань і забезпечень станом на 31.12.20 року становить 1918 тис. грн.

#### **Примітка 10. Витрати майбутніх періодів**

Стаття «Витрати майбутніх періодів» містить передоплату постачальникам послуг у сумі 0 тис. грн. станом на 31.12.2020.

#### **Примітка 11. Операційна оренда, де Компанія виступає в якості орендатора**

Оренда майна, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди та обліковуються в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) у складі витрат.

При обліку орендних операцій товариство повинно керуватися новим МСФЗ 16 «Оренда». Він став обов'язковим для застосування з 01.01.2019 р.

Основна новація цього стандарту полягає в тому, що об'єкти, орендовані на умовах оперативної оренди, орендар повинен відображати на балансі у вигляді «активу у формі права користування».

Компанія застосовує спрощення практичного характеру і не керується МСФЗ 16 (тобто не визнає в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта.
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним.

### Примітка 12. 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).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань.

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства. За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Структура доходів та витрат за «функціональним призначенням» отримани Товариством в 2020 році:

Таблиця 10.1., тис. грн

Статті	Код звіту	2020
<b>Доходи</b>		
Дохід від реалізації товарів, послуг	р. 2000	6790
Інші операційні доходи	р. 2120	347
Інші фінансові доходи	р. 2220	
<b>Всього доходів:</b>		<b>7173</b>
<b>Витрати</b>		
Собівартість реалізованих товарів	р.2050	-
Адміністративні витрати	р.2130	6766
Витрати на збут	р.2150	10
Фінансові витрати	Р.2250	-
Інші витрати	Р.2270	22
<b>Всього витрат:</b>		<b>6798</b>

Структура витрат за методом характеру витрат:

Таблиця 10.2., тис. грн

Статті	2020
Матеріальні витрати	28
Виплати працівникам	1892
Відрахування на соціальні заходи	459
Амортизація	57
Витрати на рекламу	2058
Витрати на оренду	2304
Інші витрати	
<b>Всього витрат:</b>	<b>6798</b>



### Примітка 13. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Товариства. Грошові потоки Товариства від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в обліку за П(С)БО не відрізнялися істотно від МСФЗ.

#### 12.1 Рух коштів у результаті операційної діяльності.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2020 р. склали 36212 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності у 2020 р. склали 33525 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2019 рік склав -2687

тис.грн

#### 12.2 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності.

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Сукупні витрати від інвестиційної діяльності у 2020 р. склали 0 тис. грн..

#### 12.3 Рух коштів у результаті фінансової діяльності.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик, а також погашення відсотків.

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2020 р. склали 22695 тис. грн.

**Залишок коштів на кінець року становить 4048 тис. грн.**

### Примітка 13. Управління фінансовими ризиками.

На діяльність Товариство можуть мати вплив певні фінансових ризиків, а саме: кредитний, ринковий, валютний, ризик ліквідності та ризик відсоткової ставки. Загальна програма управління ризиками в Товаристві спрямована на зведення до мінімум потенційного негативного впливу на фінансові результати Товариства тих ризиків, якими можна управляти.

**Кредитний ризик.** Товариство має кредитний ризик, як ризик того, що одна з сторін операції з фінансовим інструментом стане причиною понесення збитків іншою стороною в результаті не виконання зобов'язань за договором. Виникнення кредитного ризику пов'язане з реалізацією Товариством продукції на кредитних засадах, а також з іншими операціями з контрагентами, які призводять до виникнення фінансових активів. Керівництво здійснює аналіз строків виникнення дебіторської заборгованості за основною діяльністю та контролює прострочені суми.

**Ринковий ризик.** Товариство зазнає вплив ринкового ризику, який виникає у зв'язку з існуванням у Товариства не викуплених з-під застави предметів закладу, які залежать від загальних та специфічних коливань ринку. Керівництво встановлює прийнятний рівень ризику, який відслідковує щодня. Але використання такого підходу не запобігає збиткам у випадку значних ринкових коливань.

**Валютний ризик.** На сьогоднішній момент Товариство не відчуває впливу валютного ризику, оскільки станом на 31.12.2020 року всі фінансові активи та зобов'язання виражені в національній валюті України.

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності — це ризик того, що Товариство зазнає труднощі при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство намагається підтримувати

стійку базу фінансування, яка складається здебільшого з отриманих від ведення основної діяльності прибутків Товариства. Фінансування виконання зобов'язання, як правило, у повному обсязі забезпечується за рахунок потоків від операційної діяльності.

#### **Примітка 14. Управління капіталом.**

Метою Товариства при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи Товариства у якості безперервно діючого підприємства, для створення прибутку учасників та вигід для інших зацікавлених сторін. На сьогодні у Товариства відсутня офіційно оформлена політика по управлінню капіталом.

Товариство виконує всі вимоги які встановлюються українським законодавством у відношенні капіталу, зокрема вимогу про власний капітал Товариства.

### **15. Розкриття іншої інформації**

#### **15.1 Судові позови**

Станом на 31 грудня 2020 року проти Товариства відсутні судові позови.

#### **15.2 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.

Пов'язаними сторонами Товариства є його засновники й посадові особи Ломбарда та члени їхніх сімей.

Розкриття інформації щодо фінансових послуг та інших операцій які здійснювались з пов'язаними сторонами:

Вид операції	Надано за 2020 рік	Залишок станом на 31.12.2020 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>		
<b>Надання кредитів, з терміном погашення:</b>		
до 3 місяців	-	-
від 3 до 12 місяців	-	-
понад 12 місяців	-	-
Винагорода директорів та іншого управлінського персоналу складалася з заробітної плати та інших короткострокових винагород працівникам	-	-
<b>Отримання послуг</b>		
<b>Разом</b>		

Операції з пов'язаними сторонами здійснюються Ломбардом на загальних підставах.

### 15.3 Система внутрішнього контролю.

Проведення внутрішніх перевірок в Товаристві протягом 2020 року здійснювалось Внутрішнім аудитором.

В своїй роботі внутрішній аудитор керується Законом України від 16.07.99р. №996-ХІV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, Законом України «Про аудиторську діяльність», Міжнародні стандарти аудиту прийняті в Україні у якості Національних стандартів аудиту, Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 27.09.2005, № 4660 "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ" та Положенням про службу внутрішнього аудиту Товариства.

### Примітка 16. Події після дати балансу.

Фінансова звітність Товариства за рік, який закінчився 31 грудня в 2020 року затверджена керівництвом Товариства 20 лютого 2020 р.

На час затвердження звітності відсутні події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансову звітність.

Директор

Горбач О.О.

Головний бухгалтер

Дуднік Т.Г.



Складено відбитком печатки  
аркуші  
Директор ТОВ АФ "Бліскор"  
Кушнір Р.С.  
25 05 2009

