



Товариство з обмеженою відповідальністю
АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ»

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4645
69035, м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського, буд. 25, офіс 27
(+38) 066 489-86-49, (+38) 095 3476005
e-mail: afcapital2018@gmail.com
www.afcapital.net.ua

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про фінансову звітність
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ»
за 2019 рік**

*Керівництву ПТ «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ»
Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», що зареєстроване за адресою 69035, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, буд.1 (код ЄДРПОУ - 32934592) (надалі - «Товариство», «Повне товариство», «Ломбард»).

Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал за 2019 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік, включаючи виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

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 до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами застосовними в Україні до

нашого аудиту фінансової звітності, а також ми 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.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими для нас під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період та розкриті товариством в Примітці п. 29 стосовно впливу карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19. Керівництво Товариства розглядає цю подію, як некоригуючу подію після дати балансу.

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність внаслідок пандемії. Не зважаючи на той факт, що Товариство не очікує, що операційні результати за перше півріччя, що закінчується 30 червня 2020 року, можуть зазнати суттєвого впливу, наразі неможливо достовірно оцінити вплив вказаних подій на Товариства та економіку в цілому. Ймовірні негативні наслідки можуть відчуватися і після 30 червня 2020 року. Все наведене вказує на наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви в здатності Товариства продовжувати безперервно діяльність. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів ломбардів, а саме:

- Загальної інформації про ломбард за 2019 рік;
- Звіту про склад активів та пасивів ломбарду за 2019рік;
- Звіту про діяльність ломбарду за 2019 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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 інформація має вигляд такої, 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 таких фактів суттєвої невідповідності та викривень, які потрібно було б включити до звіту.

Відповіальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповіальність 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 управлінський персонал несе відповіальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи 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 відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та 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 достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю ;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених 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. Наши 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 розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал»

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПИТАЛ»
Код ЄДРПОУ	32934592
Первинна реєстрація відділом реєстрації та єдиного реєстру	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 07.04.2004 року № - 0021130
Орган, реєстрації	Ленінська районна адміністрація Запорізької міської ради
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Дата та номер запису про включення відомостей про юридичну особу реєстрації: 14.12.2005 року № 11031200000010489
Орган, реєстрації	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
Місцезнаходження	69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя , вулиця Сталеварів, будинок 1
Телефон	(067) 6100188
Телетайп, телекс	немає
Організаційно-правова форма	Повне товариство
Поточний рахунок	UA983057490000002650930451702
МФО	305749
Банк	ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
№ свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та дата його видачі	ЛД №405 від 25.06.2009р. реєстраційний номер 15102358
Орган, який видав свідоцтво	Національна комісія що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Дата та номер запису про видачу, строк дії: розворядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163 «Про переоформлення деяким фінансовим установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню», з 26.01.17 - безстрокова
Кількість відокремлених підрозділів	354
Кількість працівників станом на 31.12.2019 р.	1014 осіб
Керівник	Жавжаров Ігор Борисович (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним

	вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників ломбардів № 3889 від 22.09.2017 р. Строк дії з 22.09.2017 р. до 22.09.2020р.).
Головний бухгалтер	Бабич Любов Миколаївна (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів ломбардів № 3899 від 22.09.2017 р. Строк дії з 22.09.2017р. до 22.09.2020р.)

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2016-2017 років) в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності з вимогами Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про споживче кредитування»; «Про заставу»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також наступних нормативних документів: Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами від 26.04.05р. № 3981 зі змінами та доповненнями, Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 4 листопада 2004 року N 2740 зі змінами і доповненнями та розпорядження Нацкомфінпослуг, «Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджені розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020р. №362.

Основою подання фінансової звітності Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбарт «Капітал» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, за винятком дебіторської заборгованості та інших фінансових активів і зобов'язань, визначення яких на дату балансу здійснюється за справедливою вартістю.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначененої фінансової звітності, були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан товариства, доходи, витрати та його фінансові результати.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідоцтв про відсутність значних відхилень між даними звітності Товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування думки незалежного аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Розкриття інформації за видами активів

На нашу думку, у фінансовій звітності Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал», в основному, достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

Надана інформація по необоротних та оборотних активах, в основному, в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО. Вартість активів товариства, що відображенна у фінансових звітах станом на 31.12.2019 року, складає 556 812 тис. грн.

У ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» на 31.12.2019 р. обліковуються власні основні засоби, первісна вартість яких збільшилась на 210 463 тис. грн. і становить 300105 тис. грн. У зв'язку із введенням в дію нового МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» збільшена балансова вартість об'єктів нерухомості (визнаний актив у вигляді права користування об'єктом оренди приміщень) на суму 216815 тис. грн.

Знос виріс за рік за рахунок нарахованої амортизації на 1225 тис. грн. і складає 40604 тис. грн., залишкова вартість збільшилась на 209238 тис. грн.. і становить – 259238 тис. грн.

Надійшло за звітний період основних засобів на суму 11920 тис. грн., вибуло – 18272 тис. грн., нарахований знос по вибулим основним засобам – 10435 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. в балансі Товариства обліковуються основні засоби, що знаходяться на окупованих територіях і щодо яких підприємство не має контролю за їх збереженістю та які, відповідно, не відповідають критеріям визнання активів – немає ймовірності, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до суб'єкта господарювання на загальну суму 1957 тис. грн. по залишковій вартості (первісна вартість 2 855 тис. грн., знос – 898 тис. грн.).

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, що передбачено обліковою політикою ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал». Основні засоби визнаються на балансі за історичною вартістю, що відповідає МСБО 16. Переоцінка основних засобів у періоді, що перевіряється, не проводилася.

Станом на 31.12.2019 р. в розпорядженні товариства є нематеріальні активи (програмне забезпечення), первісна вартість яких дорівнює 441 тис. грн., накопичена амортизація на суму 131 тис. грн., залишкова вартість – 310 тис. грн. Амортизація нематеріальних активів зараховується прямолінійним методом.

Не відповідають визначеню нематеріальних активів відповідно до МСФЗ 38 «Нематеріальні активи» витрати на придбання ліцензій на право користування програмним забезпеченням на суму 145 тис. грн. за залишковою вартістю (первісна вартість – 184 тис. грн., знос – 39 тис. грн.), які повинні відображатися у складі поточних витрат Товариства.

За винятком вищевказаного, нематеріальні активи товариством визнаються у обліку відповідно до МСФЗ 38 «Нематеріальні активи».

Згідно наказу про облікову політику Товариство придбані запаси зараховуються на баланс за первісною оцінкою. При вибудті їх оцінка виконується по методу середньозваженої собівартості. Запаси станом на 31 грудня 2019 рік складають 7 тис. грн. (товари).

Облік запасів ведеться згідно МСБО № 2 «Запаси».

Облік дебіторської заборгованості Повне товариство здійснює відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Поточна дебіторська заборгованість за справедливою вартістю на 31.12.2019 р. складає - 275 840 тис. грн., у тому числі:

- 3475 тис. грн - за виданими авансами;
- 2 тис. грн. – з бюджетом;
- 8275 тис. грн. – з нарахованих доходів (відсотки по кредитам);

- 264088 тис.грн. - інша поточна дебіторська заборгованість (у т.ч.: заборгованість клієнтів ломбарду по виданим та непогашеним кредитам 195634 тис. грн., заборгованість по переданій техніці відповідно до договору комісії - 56664 тис. грн. та ін.).

Резерв під очікувані збитки розраховується згідно облікової політики Товариства. Станом на 31.12.2019 р. сумнівна та безнадійна заборгованість відсутня, резерв не зараховувався.

Облік касових операцій відповідає вимогам Положення «Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління НБУ №148 від 29.12.2017 р.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством відповідно до вимог Інструкції «Про безготівкові розрахунки в національній валюті в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22.

Грошові кошти станом на 31.12.2019 р. складають 21154 тис.грн.(в т.ч. : готівка – 21051 тис. грн.; на рахунках в банках – 103 тис.грн.).

Розкриття інформації про зобов'язання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити засновок про достатню належність відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Станом на 31.12.2019 року інші довгострокові зобов'язання складають 78 589 тис. грн. (довгострокові зобов'язання з оренди). Довгострокові зобов'язання з оренди, визнані згідно МСФЗ 16 «Оренда» за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2019 р. складають – 412 840 тис. грн., в т.ч.:

- 138226 тис. грн. – поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди приміщення;
- 219528 тис. грн. - заборгованість за послуги.
- 536 тис. грн - заборгованість за розрахунками з бюджетом (у т.ч. з податку на прибуток – 315 тис. грн.);
- 511 тис. грн. - заборгованість зі страхування ;
- 1229 тис. грн. - заборгованість за розрахунками з оплати праці;
- 2679 тис. грн. - поточні забезпечення (резерв оплати відпусток);
- 50131 - інші поточні зобов'язання (в т.ч.: заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги – 5550 тис. грн., заборгованість по розрахункам з підзвітними особами – 44551 тис. грн. та ін.)

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ювірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією.

Протягом 2019 року був отриманий дохід у сумі 382 396 тис. грн., у тому числі :

- чистий дохід від реалізації послуг - 382 342 тис. грн. (нараховані відсотки за фінансовими кредитами);
- інші операційні доходи – 54 тис. грн. (у т.ч.: з нарахованих банківською установою процентів по залишках на поточному рахунку Товариства – 53 тис. грн.; отримані штрафи, пені – 1 тис. грн.);

Визнання витрат в фінансовій звітності Товариство здійснює з використанням методу зарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

Загальна сума витрат за 2019 рік склала 368 729 тис. грн., у тому числі:

- 189 307 тис. грн. - адміністративні витрати;
- 174 717 тис. грн. – витрати на збут;
- 1 705 тис. грн. - інші операційні витрати (в т.ч.; сумнівні та безнадійні борги -741 тис.грн. та ін..)
- 3 000 тис. грн. - витрати з податку на прибуток .

Таким чином, за наслідками 2019 року Повне товариство «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» отримало чистий прибуток у сумі 13667 тис. грн., який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2019 р. та вірно відобразило розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал Повного товариства «Климчик і Компанія «Ломбард Капітал» в сумі 65383 тис. грн.. станом на 31.12.2019 року складається із:

- зареєстрованого складеного капіталу у розмірі 10 417 тис. грн.;
- резервного капіталу – 2 604 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку – 52 362 тис. грн.

Складений капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 10 417 тис. грн. та відповідає установчим документам, станом на 31.12.2019 року сплачений повністю.

Відповідно до Протоколу №16 Загальних зборів Учасників Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» від 04.03.2019р. учасниками Повного товариства Климчуком П.М. та Поповим І.І. прийнято рішення щодо продажу частки їхніх часток у складеному капіталі Товариства третім особам.

Учаснику Товариства – фізичній особі-підприємцю Климчуку Петру Миколайовичу відповідно до його намірів надано згоду на продаж частки належній йому частки у складеному капіталу Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», що дорівнює 4 875 156,0 грн. та складає 46,8% складеного капіталу Товариства, на користь ТОВ «АН-НІКА» (код ЄДРПОУ - 41771044) за умови отримання ТОВ «АН-НІКА» письмового погодження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на збільшення та набуття істотної участі у фінансовій установі повне товариство «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал».

Учаснику Товариства – фізичній особі-підприємцю Попову Івану Івановичу відповідно до його намірів надано згоду на продаж частки належній йому частки у складеному капіталу Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», що дорівнює 4 895 990,0 грн. та складає 47% складеного капіталу Товариства, на користь:

- ТОВ «АН-НІКА» (код ЄДРПОУ - 41771044) - 4,2% складеного капіталу Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», яка у грошовому вираженні дорівнює 437 514,0 грн.;
- ТОВ «КЛИМКО» (код ЄДРПОУ - 41828158) - 25% складеного капіталу Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», яка у грошовому вираженні дорівнює 2 604 250,0 грн.;
- ФОП Попова Дмитра Івановича (реєстраційний номер облікової картки платника податків - 2536515997) – 17,8% складеного капіталу Повного товариства

«Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», яка у грошовому вираженні дорівнює 1854226,0 грн.

Протоколом №17 Загальних зборів учасників Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» від 04.03.2019р. включено до складу учасників повного товариства:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛИМКО», (ідентифікаційний код юридичної особи – 41828158) у зв'язку із придбанням частки в розмірі 25 (двадцять п'ять) % складеного капіталу Повного Товариства;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АН-НІКА», (ідентифікаційний код юридичної особи – 41771044) у зв'язку із придбанням частки в розмірі 4,2 (четири цілих два десятих) % складеного капіталу Повного Товариства;

Вищезазначеним Протоколом №17 визначено і затверджено новий склад учасників Повного Товариства у кількості 5 (п'яти) осіб та розмір часток у складеному капіталі Повного Товариства кожного із них:

- *Фізична особа – підприємець КЛИМЧУК ПЕТРО МИКОЛАЙОВИЧ*, який зареєстрований за адресою: 70443, Запорізька область, Запорізький район, село Лисогірка, вул. Центральна, буд.11, кв. 6. Паспорт серії СВ № 021903 виданий 10.06.1999р., Запорізьким РВ УМВС України в Запорізькій області. Ідентифікаційний номер – 2466105630. Зареєстрований, як фізична особа - підприємець у Запорізькій районній Державній адміністрації Запорізької області «22» травня 2008р., номер запису в ЄДР- 2 085 000 0000 0001718, що володіє часткою, яка у грошовому вираженні дорівнює 5 000 160,00 грн., що складає 48 % складеного капіталу Повного Товариства;

- *Фізична особа підприємець - ПОПОВ ІВАН ІВАНОВИЧ*, який зареєстрований за адресою: 70417, Запорізька область, Запорізький район, селище Сонячне, вулиця Ясна, буд.7. Паспорт серії СА № 910500 виданий 06.11.1998р., Хортицьким РВ ЗМУ УМВС України в Запорізькій області. Ідентифікаційний номер - 1534130350. Зареєстрований, як фізична особа - підприємець у Виконавчому комітеті Запорізької міської ради «20» липня 2005р., номер запису в ЄДР - 2 103 000 0000 011539, що володіє часткою, яка у грошовому вираженні дорівнює 104 170,00 грн., що складає 1 % складеного капіталу Повного Товариства;

- *Фізична особа – підприємець ПОПОВ ДМИТРО ІВАНОВИЧ*, який зареєстрований за адресою: 69121, Запорізька область, м. Запоріжжя, вул. Зернова, буд.45. Паспорт серії СА № 910501 виданий 06.11.1998р., Хортицьким РВ ЗМУ УМВС України в Запорізькій області. Ідентифікаційний номер - 2536515997. Зареєстрований, як фізична особа - підприємець у Виконавчому комітеті Запорізької міської ради «14» січня 2008р., номер запису в ЄДР - 2 103 000 0000 039764, що володіє часткою, яка у грошовому вираженні дорівнює 2 270 906,00 грн. що складає 21,8 % складеного капіталу Повного Товариства;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛИМКО», ідентифікаційний код юридичної особи 41828158, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи: 26.12.2017, 1 103 002 0000 043930, адреса: Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул. Сталеварів, будинок 1, що володіє часткою, яка у грошовому вираженні дорівнює 2 604 250,00 грн., що складає 25 % складеного капіталу Повного Товариства;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АН-НІКА», ідентифікаційний код юридичної особи 41771044, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи 30.11.2017 р., 1 103 102 0000 043810, адреса: 69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Сталеварів, будинок 1, що володіє часткою, яка у грошовому вираженні дорівнює 437 514,00 грн., що складає 4,2 % складеного капіталу Повного Товариства.

Цим же протоколом затверджено Засновницький договір Повного товариства у новій редакції та зареєстрований Приватним нотаріусом від 05.03.2019р. за № 1103105019710489

Відповідно до Протоколу №21 Загальних зборів Учасників Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» від 26.04.2019р. учасниками Повного товариства

Климчуком П.М. прийнято рішення щодо здійснення виділу з ПТ «ЛОМБАРД КАПИТАЛ» нової юридичної особи з організаційно-правовою формою «ПОВНЕ ТОВАРИСТВО» із передачею такій юридичній особі згідно з розподільчим балансом частини майна, прав і обов'язків Товариства, без припинення ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПИТАЛ».

Розмір Складеного капіталу нової юридичної особи, що створюється шляхом виділу з ПТ «ЛОМБАРД КАПИТАЛ», складатиме 2 375 076,00 (два мільйони триста сімдесят п'ять тисяч сімдесят шість) грн.

Загальними зборами учасників ПТ «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПИТАЛ» затверджено розподільчий баланс станом 26.04.2019р.

Рішення учасників щодо виділу з ПТ «ЛОМБАРД КАПИТАЛ» нової юридичної особи зареєстровано Приватним нотаріусом від 02.05.2019р. за № 11031220203010489.

Вищезазначеним Протоколом №21 від 26.04.2019р. прийнято рішення про доформування складеного капіталу ПТ «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПИТАЛ» за рахунок знесення учасником ТОВ «КЛИМКО» додаткового вкладу грошовими коштами в сумі 2 375 076,00 (два мільйони триста сімдесят п'ять тисяч сімдесят шість) грн. в строк до 01.10.2019р.

Визначено розмір Складеного капіталу ПТ «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПИТАЛ» в сумі 10 417 000,00 грн. (десять мільйонів чотириста сімнадцять тисяч гривень 00 копійок) та новий склад учасників і порядок розподілу часток серед учасників ПТ «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПИТАЛ» після виділу з нього юридичної особи:

1) Фізична особа-підприємець КЛИМЧУК ПЕТРО МИКОЛАЙОВИЧ (зареєстрований як фізична особа - підприємець у Запорізькій районній Державній адміністрації Запорізької області «22» травня 2008р., номер запису в ЕДР- 2 085 000 0000 001718), який зареєстрований за адресою: 70443, Запорізька область, Запорізький район, село Лисогірка, вул. Центральна, буд.11, кв. 6, Паспорт серії СВ №021903, виданий 10.06.1999р. Запорізьким РВ УМВС України в Запорізькій області, реєстраційний номер облікової картки платника податків – 2466105630, - частка складеного капіталу, яка у грошовому вираженні дорівнює 5 000 160,00 (п'ять мільйонів сто шістдесят) грн., що складає 48 % складеного капіталу Товариства;

2) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДALНІСТЮ «КЛИМКО», ідентифікаційний код юридичної особи 41828158, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи: 26.12.2017, 1 103 102 0000 043930, адреса: Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул. Сталеварів, будинок 1, - частка складеного капіталу, яка у грошовому вираженні дорівнює 4 979 326,00 (четири мільйони дев'ятсот сімдесят дев'ять тисяч триста двадцять шість) грн., що складає 47,8% складеного капіталу Товариства;

3) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДALНІСТЮ «АН-НІКА», ідентифікаційний код юридичної особи 41771044, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи 30.11.2017 р., 1 103 102 0000 043810, адреса: 69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Сталеварів, будинок 1- частка складеного капіталу, яка у грошовому вираженні дорівнює 437 514,00 (чотириста тридцять сім тисяч п'ятсот чотирнадцять) грн., що складає 4,2% складеного капіталу Товариства.

Засновницький договір Повного товариства у новій редакції затверджений Протоколом №21 від 26.04.2019р. та зареєстрований Приватним нотаріусом від 03.05.2019р. за № 11031050207010489.

Сплата додаткового вкладу Учасником ТОВ «КЛИМКО» здійснена наступним чином:

Дата	№ платіжного документу	назва банку	Учасник	Сума
23.10.2019	148	АБ «Південний» м.Одеса	ТОВ «КЛИМКО»	800000
23.10.2019	149	АБ «Південний» м.Одеса		300000

29.10.2019	153	АТ «Банк Кредит Дніпро» м.Київ		500000
30.10.2019	156	АТ «Банк Кредит Дніпро» м.Київ		400000
30.10.2019	157	АТ «Банк Кредит Дніпро» м.Київ		375076
Всього				2375076

Склад та структура Складеного капіталу Товариства станом на 31.12.2019 року наступні:

Засновник товариства	Сума внеску згідно установчих документів (грн.)	Фактична сума внесків до складеного капіталу (грн.)	Фактична сума внеску у відсотках до складеного капіталу (%)
ФОП Климчук Петро Миколайович	5000160	5000160	48
ТОВ «КЛИМКО»	4979326	4979326	47,8
ТОВ «АН-НИКА»	437514	437514	4,2
ВСЬОГО	10 417 000,00	10 417 000,00	100

Резервний капітал Товариством протягом року не змінювався та становить 2604 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2019 року має *нерозподілений прибуток* у сумі 52362 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отримання прибутку в поточному році на суму 13667 тис. грн., випущення частки в капіталі 8444 тис. грн. та інші зміни в капіталі у сумі -864 тис. грн. (в т. ч. : перевірки ДФС – 173 тис. грн., фізкультурно - оздоровчі послуги – 691 тис. грн.)

Згідно із рішенням загальних зборів учасників ПО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (протокол №21 від 26.04.2019 р.) затверджено розподільчий баланс Товариства станом на 26.04.2019р., створений в результаті виділу юридичної особі частину складеного капіталу у сумі 8 444 тис. грн.

Протоколом №24/1 загальних зборів учасників ПО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» від 17.05.2019р. прийнято рішення , щодо витрат пов'язаних з проведенням фізкультурно-оздоровчих та інших оздоровчих заходів з метою оздоровлення працівників починаючи з 2019 року та в наступних періодах проводити за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства.

Таким чином, власний капітал Повного товариства станом на 31.12.2019 р. складає 65363 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Формування резервних фондів

Згідно з п.5.11 розділу Засновницького договору ПТ «Климчик і Компанія «Ломбард Капітал» створює резервний фонд у розмірі 25% складеного капіталу. Резервний фонд формується за рахунок щорічних відрахувань у розмірі 5% чистого прибутку Товариства.

В звітному періоді формування резервного фонду не проводилося.

Інші фонди у Товаристві не створювалися.

Відповідність розміру власного капіталу вимогам законодавства

Таким чином, власний капітал Повного товариства «Климчик і Компанія «Ломбард Капітал» станом на 31.12.2019р. становить 65383 тис. грн., що відповідає вимогам п.п.2.1.11 т.2.1 ст.2 «Вимоги до ломбарду для надання фінансових послуг» Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з

29.10.2019	153	АТ «Банк Кредит Дніпро» м.Київ		500000
30.10.2019	156	АТ «Банк Кредит Дніпро» м.Київ		400000
30.10.2019	157	АТ «Банк Кредит Дніпро» м.Київ		375076
Всього				2375076

Склад та структура Складеного капіталу Товариства станом на 31.12.2019 року наступні:

Засновник товариства	Сума внеску згідно установчих документів (грн.)	Фактична сума внесків до складеного капіталу (грн.)	Фактична сума внеску у відсотках до складеного капіталу (%)
ФОП Климчук Петро Миколайович	5000160	5000160	48
ТОВ «КЛИМКО»	4979326	4979326	47,8
ТОВ «АН-НИКА»	437514	437514	4,2
ВСЬОГО	10 417 000,00	10 417 000,00	100

Резервний капітал Товариством протягом року не змінювався та становить 2604 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2019 року має *нерозподілений прибуток* у сумі 52362 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отримання прибутку в поточному році на суму 13667 тис. грн., випущення частки в капіталі 8444 тис. грн. та інші зміни в капіталі у сумі -864 тис. грн. (в т. ч. : зняття перевірки ДФС – 173 тис. грн., фізкультурно - оздоровчі послуги – 691тис. грн.)

Згідно із рішенням загальних зборів учасників ПО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (протокол №21 від 26.04.2019 р.) затверджено розподільчий баланс Товариства станом на 26.04.2019р., створений в результаті виділу юридичної особі частину складеного капіталу у сумі 8 444тис. грн.

Протоколом №24/1 загальних зборів учасників ПО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» від 17.05.2019р. прийнято рішення , щодо витрат пов'язаних з проведенням фізкультурно-оздоровчих та інших оздоровчих заходів з метою оздоровлення працівників починаючи з 2019 року та в наступних періодах проводити за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства.

Таким чином, власний капітал Повного товариства станом на 31.12.2019 р. складає 65363 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Формування резервних фондів

Згідно з п.5.11 розділу Засновницького договору ПТ «Климчик і Компанія «Ломбард Капітал» створює резервний фонд у розмірі 25% складеного капіталу. Резервний фонд формується за рахунок щорічних відрахувань у розмірі 5% чистого прибутку Товариства.

В звітному періоді формування резервного фонду не проводилося.

Інші фонди у Товаристві не створювалися.

Відповідність розміру власного капіталу вимогам законодавства

Таким чином, власний капітал Повного товариства «Климчик і Компанія «Ломбард Капітал» станом на 31.12.2019р. становить 65383тис. грн., що відповідає вимогам п.п.2.1.11 т.2.1 ст.2 «Вимоги до ломбарду для надання фінансових послуг» Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з

регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981, із змінами та доповненнями.

Діяльність ломбарду

Форми звітності ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал», що подаються до Національної комісії, згідно до рішенням Держфінпослуг від 04.11.2004р. № 2740 зі змінами і доповненнями, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2019 рік.

Облікова та реєструюча система ломбарду ведеться в електронному вигляді шляхом використання програмного продукту власної розробки, яка забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій згідно п. 4.1 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами від 26.04.05р. № 3981 зі змінами та доповненнями.

Облік операцій з надання ломбардом фінансових кредитів здійснюється по кожному з позичальників з відображенням нарахованих відсотків. З кожним позичальником укладається договір про надання фінансового кредиту під заставу майна та специфікація про прийняття заходу, в яких фіксуються всі істотні умови надання кредитів. У заставу приймаються вироби з дорогоцінних металів та побутова техніка. Оцінку предметів застави проводять штатні працівники на підставі «Внутрішньої інструкції з оцінки та прийому у заклад виробів з дорогоцінних металів» та «Інструкції по прийому побутової техніки в ломбардних відділеннях Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал». Інвентаризація отриманого у заставу майна проводилась станом 02.01.2020р. (Наказ №12 від 28.12.2019р.) За результатами інвентаризації відхилень не виявлено.

Інформація щодо складу активів та пасивів ломбарду наведена в Додатку 2 відповідає фінансовій звітності Товариства суттєвих відхилень не виявлено.

Усього за звітний період надано фінансових кредитів під заставу – 2294469,6 тис. грн. (в бухгалтерському обліку оборот по дебету рахунка № 3771 «Розрахунки з іншими дебіторами»), з них:

- під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння на суму – 1782270,7 тис. грн.;
- під заставу побутової техніки на суму – 512198,9 тис. грн.

Оціночна вартість майна, прийнятого під заставу – 2294469,6 тис. грн.

Сума погашених фінансових кредитів за 2019р. – 2300311,5 тис. грн. (в бухгалтерському обліку підтверджується оборотом за кредитом рахунка № 3771 «Розрахунки з іншими дебіторами») у тому числі погашено за рахунок майна, наданого в заставу – 494341,7 тис. грн.

У звітному періоді сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами складає – 382341,9 тис. грн., сума погашених процентів за користування фінансових кредитів – 388022,4 тис. грн. (в бухгалтерському обліку підтверджується оборотом за дебітом та кредитом рахунка № 373 «Розрахунки за нарахованими доходами»), у тому числі погашених за рахунок майна, наданого в заставу – 14832,9 тис. грн.

Загальна сума отриманого доходу, відображена у звіті ломбарду – 382395,8 тис. грн., що складається із суми нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами – 382341,9 тис. грн. (в бухгалтерському обліку підтверджується оборотом за кредитом рахунку № 703 «Дохід від реалізації робіт і послуг») та інших доходів у сумі 53,9 тис. грн., що складають: 52,5 тис. грн. - нараховані банківською установою проценти по залишках на попочному рахунку Товариства (в бухгалтерському обліку підтверджується оборотом за кредитом рахунку № 719 «Інші доходи від операційної діяльності»); 1,4 тис. грн. - отримані штрафи, пені (в бухгалтерському обліку підтверджується оборотом за кредитом рахунку № 715 «Отримані штрафи, пені, неустойки»).

У другому розділі «Звіту про діяльність Ломбарду» представлена інформація про витрати Ломбарду і статистична інформація (третій розділ)

Загальна сума витрат у звіті про діяльність ломбарду (Додаток 2) за 2019 рік відображена в розмірі – 368728,5 грн. Вказані суми витрат на заробітну плату, на оренду, на

шарону, на рекламу та маркетингові послуги, юридичні послуги, інші витрати не містять зуттєвих відхилень від сум, зазначених на рахунках бухгалтерського обліку.

Інформація щодо розміру доходів та витрат ломбарду наведена в Додатку 3 відповідає фінансовій звітності Товариства.

В статистичній інформації вказано кількість наданих та погашених договорів фінансового кредиту. Усього за 2019 рік надано фінансових кредитів під заставу – 1316147 договори, у тому числі: під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 847198 договори, під заставу побутової техніки – 468949 договори. Кількість договорів погашених за рахунок майна наданого в заставу -273799.

При наданні кредитів середньозважена річна процентна ставка за фінансовими засобами за 2019 рік становила 201 відсотка.

В ПТ «Климчук і Компанія «Ломбard «Капітал» діють Внутрішні правила надання засобів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту та супутніх послуг Повним товариством «Климчук і Компанія «Ломбard Капітал» в новій редакції, затверджені рішенням Загальних зборів учасників Товариства (Протокол №371 від 22.10.2018р.).

Інформація про наявність подій після дати балансу

Після дати формування фінансової звітності Товариством враховано вплив карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19. Керівництво Товариства продовжуватиме моніторинг потенційного впливу цієї ситуації та буде вживати всі можливих кроків для мінімізації її наслідків.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть вплинути на дільність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Аудитори отримали інформацію про те, що у Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбard «Капітал» за даними балансу наявні активи (основні засоби первісною вартістю 2 855 тис. грн., знос – 898 тис. грн., залишковою вартістю 1957 тис. грн.) які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України. Врахування їх у складі активів не відповідає МСБО 16 «Основні засоби», але не має суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. З метою контролю сум прострочених зобов'язань проводиться моніторинг тимчасового погашення заборгованості, формуються резерви під очікувані збитки.

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування складеного капіталу;
- Товариством в повному обсязі розкрита інформація щодо порядку формування та джерел походження складеного капіталу та складових частин власного капіталу;
- Обов'язкові критерії та нормативи платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства, в основному, відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
- Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування резерву забезпечення покриття втрат, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. В звітному періоді факти знецінення заборгованості відсутні, резерви не нараховувались;
- Товариство своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;

- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ;
- Товариством дотримано вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов № 913;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщена актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами та внутрішні правила надання фінансових послуг (<https://lombard-capital.com.ua/>);
- Товариством дотримано обмежень, щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.
- Товариство здійснює єдиний вид діяльності – 64.92 Інші види кредитування;
- Товариство має Внутрішні правила надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту та супутніх послуг Повним товариством «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», затверджених рішенням Загальних зборів учасників Товариства (Протокол №371 від 22.10.2018р.);
- Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил;
- Договори надання послуг відповідають вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статей 11, 18 Закону про споживачів, статті 1056¹ ЦКУ, пункту 3.3 розділу 2 Положення № 3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом, пунктом 38 Ліцензійних умов № 913 та містять посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг;
- Всі відділення розташовані у орендованих приміщеннях, на момент перевірки не всі з них облаштовані для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм (шістдесят шість відділень мають прямий доступ та тридцять три відділення має пандуси). Роботи з облаштування тривають. Двісті п'ятдесять п'ять відділень облаштовані кнопкою виклику персоналу Ломбарду;
- Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою Правління НБУ №148 від 29.12.2017р.;
- Всі відділення розташовані у орендованих приміщеннях які відповідають вимогам пункту 2.3 розділу 2 Положення № 3981;
- Товариство у своїй діяльності користується обліковою та реєструючою системою (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим розділом 4 Положення № 3981, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг;
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів

Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)

Організація та проведення внутрішнього аудиту в Товаристві регламентується Положенням «Про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженим Загальними

зборами учасників Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» (Протокол №312/1 від 27.12.2017 року). Протоколом №312/1 Загальних зборів засновників Повного Товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» на посаду внутрішнього аудитора було призначено Єфіменко Ольгу Володимирівну. Цим же Протоколом затверджено посадову інструкцію працівника, що проводить внутрішній аудит (контроль).

Протоколом Загальних зборів учасників від 28.12.2018р. №386 затверджено план проведення внутрішніх аудиторських перевірок на 2019 рік. Протоколом Загальних зборів учасників від 28.12.2019р. № 45 затверджено план проведення внутрішніх аудиторських перевірок на 2020рік. Протоколом Загальних зборів учасників від 16.01.2020 р. № 2 затверджено результати проведення внутрішніх аудиторських перевірок, що були здійснені квартально в 2019р. Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з положеннями ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.

***Довідка
про фінансовий стан ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал»
на 31.12.2019 р.***

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2018р.	Станом на 31.12.2019р.		
І. Показники платоспроможності					
1.1 Бенфіцієнт поточній (швидкої змінності)	ф.1(р.1195+р.1100-р.1110) ----- Ф.1 р.1695	337433 ----- = 1,03 327057	296994 ----- = 0,72 412840	0,7-0,8	Характеризує, що Товариство спроможне сплати поточні зобов'язання за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.2 Бенфіцієнт поточній змінності (еквівалент)	ф.1 р. 1195 ----- Ф.1 р. 1695	337465 ----- = 1,03 327057	297001 ----- = 0,72 412840	1-2	Відображає, що оборотні активи Товариства не повністю покривають поточні зобов'язання На 1 грн. поточних зобов'язань Товариство має 0,72 грн. оборотних активів, що означає недостатню наявність ліквідного балансу
1.3 Бенфіцієнт обсягової змінності	ф.1 (р.1165+ р.1160) ----- Ф.1 р. 1695	28624 ----- = 0,09 327057	21154 ----- = 0,05 412840	0,2 - 0,25	Показує, наскільки поточні зобов'язання можуть бути погашені негайно
ІІ. Показники фінансової стійкості					
ІІ.1 Бенфіцієнт поточнозалучення і власних коштів	Ф.1 (р.1595+р.1695) ----- Ф.1 р. 1495	327057 ----- = 5,36 61024	491429 ----- = 7,52 65383	<= 1,0	Товариство має 7,52 грн. залучених коштів на кожну 1 гривню власних, вкладених в активи Товариства
ІІІ. Показники ділової активності					
ІІІ.1 Бенфіцієнт обсягової активності	ф.2 р.2000 ----- ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2	360375 ----- = 1,16 311925,5	382342 ----- = 0,81 472446,5		Означає використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення

Повне товариство «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» на 31 грудня 2019р. сплатоспроможне та досить ліквідне, проте залежне від зовнішніх джерел фінансування та має потенційно-задовільний фінансовий стан.

Виконання вимог п. 7 ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII

Фінансовий аудит, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту.

ТОВ «Аудиторську фірму «Капітал» було призначено для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Директором відповідно до наказу №02/2403-20 від 24.03.2020 р.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень.

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчується 31 грудня 2019 року, ми проводимо вперше на підставі договору № 18/19 від 26.03.2020 р. у строк з 27.03.2020 р. по 29.04.2020 р.

Це завдання також є першим роком проведення ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» обов'язкового аудиту окремої фінансової звітності Товариства у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV.

Аудиторські оцінки

Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттевого викривлення фінансової звітності. Ідентифікацію та оцінку ризиків суттевого викривлення ми провели на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації. Ідентифікуючи ризики суттевого викривлення в окремій фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Ризики на рівні окремої фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків процесуала контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, недостатності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів. На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні окремої фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків.

Ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій, а також пов'язаних розкриттів протягом періоду аудиту, можна описати як:

- настання – операції та події, які були зареєстровані або розкриті, дійсно мали місце і відбуваються Товариства;
- повнота – всі операції та події, які повинні реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити в окрему фінансову звітність, було відсутні;
- точність – суми та інші дані, пов'язані із зареєстрованими операціями і подіями, були записані правильно, а пов'язані розкриття були відповідно виміряні й викладені;
- закриття періоду – операції та події були зареєстровані у правильному обліковому періоді;
- класифікація – операції та події були зареєстровані на належних рахунках;
- подання – операції та події відповідно узагальнені або деталізовані й чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними та зрозумілими в контексті вимог застосованої концептуальної основи фінансового звітування.

Щодо часу аудиту ми не ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій.

Ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків та відповідних розкриттів на кінець періоду ми оцінили наступним чином:

- інвування – активи, зобов'язання та власний капітал наявні;
- права та зобов'язання – Товариство має або контролює права на активи, а зобов'язання є зобов'язаннями Товариства;
- пов'язані – всі активи, зобов'язання та власний капітал, які мають реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити у фінансову звітність, було включено;
- точність, оцінка та розподіл – активи, зобов'язання та власний капітал включені до фінансової звітності у відповідних сумах, усі пов'язані з цим коригування щодо оцінки або розподілу належно зареєстровані, а пов'язані розкриття було відповідно виміряні та викладені;
- класифікація – активи, зобов'язання, складові капіталу було відображене на відповідних рахунках;
- подання – активи, зобов'язання, складові капіталу відповідно узагальнені або деталізовані та чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними і зрозумілими в контексті вимог законодавчої концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків на кінець періоду, як оцінка основних засобів, класифікація та оцінка фінансових активів і зобов'язань, точність показників фінансової звітності за іншою поточною дебіторською заборгованістю, поточною кредиторською заборгованістю за послуги, іншими поточними зобов'язаннями та нерозподіленим прибутком. Ці питання розкриті у Примітках 5, 11, 12, 13, 17, 19, 20 до фінансової звітності. Для врегулювання ризику аудитором вживались такі заходи як:

- оцінювання розкриття інформації щодо цих питань у Примітках до окремої фінансової звітності Товариства за 2019рік;
- проведення тесту на знецінення основних засобів;
- участь у вибірковій інвентаризації основних засобів та запасів;
- перевірювання та тестування матеріалів річної інвентаризації основних засобів та запасів;
- аналіз критеріїв класифікації дебіторської заборгованості та зобов'язань, вибірково перевірили математичну точність проведених розрахунків забезпечення на оплату чергових випусток;
- направлення запитів керівництву Товариства та попередньому аудитору;
- виконання аудиторських процедур, що включають, співставлення, дослідження, звіряння.

Лишнення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування внутрішнього контролю.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання засвідчення суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури оцінки засвідчення внутрішнього контролю Товариства.

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення систематичних помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль. Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає

передній, первинний (поточний) і подальший контроль. Оцінюючи вищеперелічене, нами
зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товариства.

Були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати
інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення
внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з
користуванням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння
чинників, діяльності Товариства, структуру його власності, структуру та спосіб
використання, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та
фінансових результатів.

Оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє
професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння
контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом товариства
для запобігання та виявлення шахрайства.

Час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути
увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався
менеджментський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними
та ефективними.

Твердження того, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для Аудиторського комітету Товариства

Інформацію, що міститься у цьому Звіті незалежного аудитора щодо аудиту окремої
фінансової звітності Товариства було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для
загальних зборів Учасників

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність законом встановленої компанією партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи що проводить аудиту

Аудиторську фірму «Капітал» не надавало Товариству інших послуг, заборонених
законом 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»
з 21.12.2017 № 2258-VIII протягом 2019 року та у період з 01 січня 2020 року до дати
записання цього Звіту незалежного аудитора.

Аудиторська фірма «Капітал» та ключовий партнер з аудиту є незалежними по
відносину до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з
інтересів та міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами,
запропонованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші
обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту
зазначеної фірми не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на
незалежність та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у Звіті про записання або у фінансовій звітності

Аудиторська фірма «Капітал» протягом 2019 року та у період з 01 січня 2020 року до
дати записання цього Звіту незалежного аудитора не надавало Товариству інші послуги,
крім послуг з обов'язкового аудиту.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів
записаної суми та розкриттів в окремій фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від
судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової
звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор
записаної суми та розкриттів в окремій фінансовій звітності, виконує заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання

товариством окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аudit включає також оцінку відповідності використаних облікових методик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку фінансового подання окремої фінансової звітності.

Внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аudit проводився у межах обґрунтованого терміну часу та за обґрунтованою вартістю, а також внаслідок обмежень, властивих фінансовому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення в окремій фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аudit належно проведений та виконується відповідно до МСА.

Ідентичні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аudit

Аudit проведено ТОВ Аудиторська фірма «Капітал», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4645.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Капітал». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20503140. Юридична адреса: 69035, м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського буд.25, кв.(оф) 27, тел. +38066 489-86-49, +38095 3476005, e-mail: capital2018@gmail.com, веб сайт: www.afcapital.net.ua

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити фінансовий аudit фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» з номером 4645. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-pidpryjemstv-pravo-provodyty-bovjazkovuj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidpryjemstv-shho-stanovljat-suspilnyj-interes/>

Підписнером завдання з аuditу, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є
Клименко Оксана Іванівна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100934)

Від імені ТОВ Аудиторська фірма «Капітал»

директор Чілкін Олександр Григорович

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 101356)

69035, м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського буд.25, кв.(оф) 27

тел. +38066 489-86-49, +38095 3476005

29 квітня 2020 року



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

Повне товариство "Климчук і Компанія "Ломбард Капітал"
ЗАПОРІЖКА

Форма господарювання Повне товариство
дільність інші види кредитування

Код працівників 1 1014

Вулиця Сталеварів, буд. 1, ЗАПОРІЖЬЯ обл., 69035

так, без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма

якоже їх наводяться в гривнях з копійками)

вийти великому "v" у відповідній клітинці:

(заповідами) бухгалтерського обліку

співставами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ
2020 01 01
32934592
2310137200
260
64.92

0676100188

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т Н И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
1000	353	310	
1001	439	441	
1002	86	131	
1005	-	-	
1010	50 263	259 501	
1011	89 642	300 105	
1012	39 379	40 604	
1015	-	-	
1016	-	-	
1017	-	-	
1020	-	-	
1021	-	-	
1022	-	-	
1030	-	-	
1035	-	-	
1040	-	-	
1045	-	-	
1050	-	-	
1060	-	-	
1065	-	-	
1090	-	-	
1095	50 616	259 811	
II. Оборотні активи			7
1100	32	-	
1101	32	-	
1102	-	-	
1103	-	-	
1104	-	-	
1110	-	-	
1115	-	-	
1120	-	-	
1125	-	-	
1130	9 656	3 475	
1135	-	-	
1136	-	-	
1140	13 957	8 275	
1145	-	-	
1155	285 196	264 088	
1160	-	-	
1165	28 624	21 154	
1166	27 910	21 051	
1167	714	103	
1170	-	-	
1180	-	-	
1181	-	-	
1182	-	-	
1183	-	-	

	1184		
	1190	-	-
	1195	337 465	297 001
Інвестиції в нерухомі активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
	1300	388 081	556 812
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Власний (акційний) капітал	1400	10 417	10 417
Задовільненого статутного капіталу	1401	-	-
	1405	-	-
	1410	-	-
	1411	-	-
	1412	-	-
Прибуток (непокритий збиток)	1415	2 604	2 604
	1420	48 003	52 362
	1425	(-)	(-)
	1430	(-)	(-)
	1435	-	-
	1495	61 024	65 383
ІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Задовільнені зобов'язання	1500	-	-
	1505	-	-
Кредити банків	1510	-	-
Задовільнені зобов'язання	1515	-	78 589
Забезпечення	1520	-	-
Забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
	1525	-	-
	1526	-	-
	1530	-	-
	1531	-	-
Задовільнені зобов'язань	1532	-	-
Задовільнені резерви належних виплат	1533	-	-
Задовільнені премій	1534	-	-
	1535	-	-
	1540	-	-
	1545	-	-
	1595	-	78 589
ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Кредити банків	1600	-	-
	1605	-	-
Фінансова заборгованість за:			
Задовільнені зобов'язаннями	1610	-	138 226
	1615	225 085	219 528
Задовільнені зобов'язаннями	1620	563	536
Задовільнені податку на прибуток	1621	234	315
Задовільнені з облекченим та спрощуваним	1625	334	511
Задовільнені з філати праці	1630	1 242	1 229
Фінансова заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Фінансова заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Фінансова заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Фінансова заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
	1660	3 217	2 679
	1665	-	-
Задовільнені періодів	1670	-	-
Задовільнені доходи від перестраховиків	1690	96 616	50 131
Задовільнені зобов'язання	1695	327 057	412 840
ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Чиста вартість активів підприємства пенсійного фонду	1800	-	-
	1900	388 081	556 812



Ігор
Бабич

Жавжаров Ігор Борисович

Бабич Любов Миколаївна

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

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

2020 01 01

Повне товариство "Климчук і Компанія "Ломбард Капітал" за ЄДРПОУ

32934592

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2019

р.

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
доход від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	382 342	360 375
збитки страхові премії	2010	-	-
валова сума	2011	-	-
передані у перестрахування	2012	-	-
резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
частини перестраховиків у резерві незароблених	2014	-	-
доход реалізованої продукції	2050	(-)	(-)
робіт, послуг)	2070	-	-
збитки за страховими виплатами	2090	382 342	360 375
	2095	(-)	(-)
від зміни у резервах довгострокових	2105	-	-
контрактів) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
частини перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
доходи	2120	54	62
	2121	-	-
від зміни вартості активів, які оцінюються за			
справедливою вартістю			
від первісного визнання біологічних активів і	2122	-	-
агросподарської продукції			
від використання коштів, вивільнених від	2123	-	-
перестрахування			
активні витрати	2130	(189 307)	(168 454)
на збут	2150	(174 717)	(175 621)
активні витрати	2180	(1 705)	(897)
	2181	-	-
від зміни вартості активів, які оцінюються за			
справедливою вартістю			
від первісного визнання біологічних активів і	2182	-	-
агросподарської продукції			
результат від операційної діяльності:			
	2190	16 667	15 465
	2195	(-)	(-)
збиток	2200	-	-
збиток від участі в капіталі	2220	-	-
фінансові доходи	2240	-	-
доходи	2241	-	-
в тому числі:			
збиток від благодійної допомоги	2250	(-)	(-)
фінансові витрати	2255	(-)	(-)
збиток від участі в капіталі	2270	(-)	(-)
збитки	2275	-	-
збиток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті			

Прибутковий результат до оподаткування:	2290	16 667	15 465
	2295	(-)	(-)
(збиток) з податку на прибуток	2300	(3 000)	(2 784)
(збиток) від припиненої діяльності після	2305	-	-
Прибутковий фінансовий результат:	2350	13 667	12 681
	2355	(-)	(-)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрати (збитки) необоротних активів	2400	-	-
Витрати (збитки) фінансових інструментів	2405	-	-
Витрати курсові різниці	2410	-	-
Витрати іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Сукупний доход	2445	-	-
Сукупний доход до оподаткування	2450	-	-
Витрати на прибуток, пов'язані з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Сукупний доход після оподаткування	2460	-	-
Сукупний доход (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	13 667	12 681

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Затрати	2500	8 812	13 697
Затрати на оплату праці	2505	55 357	49 989
Затрати на соціальні заходи	2510	12 300	10 819
Інші затрати	2515	11 705	22 566
Інвестиційні витрати	2520	277 555	247 936
	2550	365 729	345 007

ІV. 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	-	-
Середньорічна середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2650	-	-



Ігор Борисович
Жавжаров

Жавжаров Ігор Борисович

Любов Миколаївна

Бабич Любов Миколаївна

КОДИ
Дата (рік, місяць, число) 2020 01 01
за ЄДРПОУ 32934592

Повне товариство "Климчук і Компанія "Ломбард Капітал"
(найменування)

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
І. Коштів у результаті операційної діяльності			
від:			
продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	367 023	344 567
податків і зборів	3005	-	8
податку на додану вартість	3006	-	-
фінансування	3010	-	-
від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
авансів від покупців і замовників	3015	-	-
від повернення авансів	3020	1 738	2 613
від відсотків за залишками коштів на рахунках	3025	52	64
від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	11	-
від операційної оренди	3040	-	-
від отримання роялті, авторських	3045	-	-
від страхових премій	3050	-	-
фінансових установ від повернення позик	3055	2 269 875	1 896 290
на оплату:			
робіт, послуг)	3100	(215 167) (127 502
соціальні заходи	3105	(45 356) (39 517
з податків і зборів	3110	(12 143) (10 872
на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3115	(14 283) (12 688
на оплату зобов'язань з податку на додану	3116	(3 078) (3 375
на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3117	(-) (-
на оплату авансів	3118	(11 205) (9 313
на оплату повернення авансів	3135	(-) (-
на оплату цільових внесків	3140	(-) (-
на оплату зобов'язань за страховими	3145	(-) (-
на оплату фінансових установ на надання позик	3150	(-) (-
на оплату повернення позик	3155	(2 315 984) (2 030 980
коштів від операційної діяльності	3190	(52 080) (25 429
коштів від операційної діяльності	3195	-4 462	22 895
ІІ. Коштів у результаті інвестиційної діяльності			
від реалізації:			
інвестицій	3200	-	-
активів	3205	-	-
від отриманих:			
деривативів	3215	-	-
погашення позик	3220	-	-
від викупу дочірнього підприємства та	3225	-	-
шарської одиниці	3230	-	-
надання	3235	-	-
надання	3250	-	-

коштів на придбання:			
коштів інвестицій	3255	(-)	-
коштів активів	3260	(5 383)	16 795
коштів з деривативами	3270	(-)	-
коштів на надання позик	3275	(-)	12 000
коштів на придбання дочірнього підприємства та підприємств заснованих на його основах	3280	(-)	-
коштів засновників	3290	(-)	-
коштів від інвестиційної діяльності	3295	-5 383	-28 795
коштів у результаті фінансової діяльності			
коштів від:			
загального капіталу	3300	2 375	-
позик	3305	-	-
коштів від продажу частки в дочірньому	3310	-	-
коштів	3340	-	-
коштів на:			
загальних акцій	3345	(-)	-
позик	3350	-	-
дивідендів	3355	(-)	-
коштів на сплату відсотків	3360	(-)	-
коштів на сплату заборгованості з фінансової	3365	(-)	-
коштів на придбання частки в дочірньому	3370	(-)	-
коштів на виплати неконтрольованим часткам у підприємствах	3375	(-)	-
коштів	3380	(-)	-
коштів від фінансової діяльності	3395	2 375	-
коштів з розмежуванням звітного періоду	3400	-7 470	-5 900
коштів на початок року	3405	28 624	34 524
коштів валютних курсів на залізничний коштів	3410	-	-
коштів на кінець року	3415	21 154	28 624

Жавжаров Ігор Борисович

Бабич Любов Миколаївна



І.В.Н.
Л.Б.Б.

Північне товариство "Климчук і Компанія" "Ломбард Капітал"

Дата (рік, місяць, число)

за €ДРПОУ

КОДИ

2020 | 01 | 01

32934592

(найменування)

Звіт про власний капітал

3а

Pik 2019

p.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
шого прибутку									
загальне	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
учасників:									
до капіталу	4240	2 375	-	-	-	-	(2 375)	-	-
заборгованості									
до капіталу	4245	-	-	-	-	-	2 375	-	2 375
на капіталу:									
загальний (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
з викупом									
загальний (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
з викупленням									
загальний (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
частки в									
номінальної	4275	(2 375)	-	-	-	(8 444)	-	-	(10 819)
стості акцій									
в капіталі	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
з продажу									
зарезервованої									
дочірньому									
підприємству	4291	-	-	-	-	-	4 359	-	4 359
загальні у капіталі	4295	-	-	-	-	-	2 604	52 362	-
на кінець									
	4300	10 417	-	-	-	-	-	-	65 383

бухгалтер



Жавжаров Ігор Борисович

Бабич Любов Миколаївна

Логіє товариство "Климчук і Компанія "Ломбард Капітал"

Дата (рік, місяць, число)

за €ДРГЮ

КОДИ

2018 | 01 | 01

32934592

(найменування)

Звіт про власний капітал

3a

Pik 2018

p.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

1801005

	2	3	4	5	6	7	8	9	10
відсоток прибутку на землю	4225								
від частинків: на землю	4240		-	-	-	-	-	-	-
зборого- нагоди	4245		-	-	-	-	-	-	-
на землю: (акційний часток)	4260		-	-	-	-	-	-	-
на землю: (акційний часток)	4265		-	-	-	-	-	-	-
на купле- (акційний часток)	4270		-	-	-	-	-	-	-
на частки в найменуваннях	4275		-	-	-	-	-	-	-
на землю: національ- ний земельний	4280		-	-	-	-	-	-	-
на землю в капіталі	4290		-	-	-	(786)	-	-	(786)
на землю (продаж) на земельної недвижимості	4291		-	-	-	-	-	-	-
на землю в капіталі	4295		-	-	526	11 369	-	-	11 895
на землю конець	4300	10 417			2 604	48 003	-	-	61 024

Жавжаров Ігор Борисович

Бабич Любов Миколаївна



бухгалтер

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛІМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ»
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛІМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (далі «Компанія») є приватною особою, створеною відповідно до законодавства України. Товариство набуло статусу фінансової установи на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ЛД №405 від 25.06.2009 р., виданого Запорізькою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг від 25.06.2009 р. № 497 (реєстраційний № 1102358).

Товариство створене на необмежений строк діяльності шляхом об'єднання майна та підприємницької діяльності учасників та первинно зареєстроване Відділом реєстрації та єдиного реєстру Ленінської районної адміністрації Запорізької міської ради 07 квітня 2004 р. за реєстраційним № 0021130 з назвою ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛІМЧУК П.М., ПОПОВ І.І. «КАРАТ ПЛЮС»

За Рішенням загальних зборів (протокол №7 від 17.09.2008р.) ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛІМЧУК П.М., ПОПОВ І.І. «КАРАТ ПЛЮС» перейменоване на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛІМЧУК, ПОПОВ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (Засновницький договір у другій редакції зареєстрований Виконавчим комітетом Запорізької міської ради 23.09.2008р., запис у ЄДР № 1 103 105 0004 010489).

Відповідно до рішення загальних зборів (протокол №78 від 16.09.2011р.) ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛІМЧУК, ПОПОВ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» змінює своє найменування на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛІМЧУК і КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (Засновницький договір у третій редакції зареєстрований Виконавчим комітетом Запорізької міської ради 19.09.2011р., запис у ЄДР № 1 103 105 0019 010489).

Згідно із рішенням загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛІМЧУК і КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (протокол №132 від 12.07.2013 р.) затверджено Засновницький договір у четвертій редакції у зв'язку із входом нового учасника та зміною суми та структури складеного капіталу товариства (зареєстровано Реєстраційною службою Запорізького міського управління юстиції 15.07.2013р., запис у ЄДР № 1 103 105 0025 010489).

Учасниками Товариства виступають фізичні особи - підприємці, громадяни України:

1. ФОП Клімчук Петро Миколайович,
2. ФОП Попов Іван Іванович,
3. ФОП Попов Дмитро Іванович.

Згідно із рішенням загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛІМЧУК і КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (протокол №17 від 04.03.2019 р.) затверджено Засновницький договір у п'ятій редакції у зв'язку із входом нових учасників та зміною суми та структури складеного капіталу товариства (зареєстровано Реєстраційною службою Запорізького міського управління юстиції 05.03.2019р., запис у ЄДР № 1 103 105 0197 010489).

Учасниками Товариства виступають фізичні особи - підприємці, громадяни України:

1. ФОП Клімчук Петро Миколайович,
2. ФОП Попов Іван Іванович,
3. ФОП Попов Дмитро Іванович,
та
4. ТОВ «КЛІМКО»,
5. ТОВ «АН-НІКА».

Згідно із рішенням загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛІМЧУК і КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (протокол №21 від 26.04.2019 р.) затверджено Засновницький договір у п'ятій редакції у зв'язку із входом нових учасників та зміною суми та структури складеного капіталу товариства (зареєстровано Реєстраційною службою Запорізького міського управління юстиції 03.05.2019р., запис у ЄДР № 1 103 105 0207 010489).

Учасниками Товариства виступає фізична особа - підприємець, громадянин України:

1. ФОП Клімчук Петро Миколайович,
та
2. ТОВ «КЛІМКО»,
3. ТОВ «АН-НІКА».

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

Основними споживачами послуг Компанії є фізичні особи — громадяни України.

Юридична адреса Компанії - Україна, обл. Запорізька, м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, буд. 1.

Середня чисельність працівників за 2018р. - 970 чол., за 2019р. – 1014 чол.

2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Річна звітність Ломбарду за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є річною фінансовою звітністю, відповідно до положень МСФЗ.

Компанія перейшла на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 1 січня 2013 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до положень МСФЗ 1, першим звітним періодом є рік, що закінчується 31 грудня 2014 року. З цієї дати фінансова звітність Компанії складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року є МСФЗ, які встановлюють, прийняті управлінським персоналом щодо стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності, і підприємства, які прийняті на дату підготовки управлінським персоналом повного пакету фінансової звітності за МСФЗ за станом на 31 грудня 2019 року, а також обмеження застосування МСФЗ, зокрема в частині визначення термінів та складу статей фінансових звітів згідно МСБО 1.

Валюта надання інформації.

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є гривня. Фінансова звітність надана у вимірюваннях українських гривень, якщо не вказано інше.

Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. Дано фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображені у сумах активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливість продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізовувати свої зобов'язання не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансове положення як первісною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від занесіння.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується - це первісна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходитиметься в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки та споруди	20-80 років
Машини та обладнання	2-15 років
Інструменти, прилади, інвентар	4-10 років
Інші основні засоби	2-20 років.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передвідляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Незавершене будівництво включає витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом основних засобів, плюс відповідний розподіл змінних накладних витрат, безпосередньо пов'язаних з будівництвом. Незавершене будівництво не амортизується.

Амортизація незавершеного будівництва, аналогічно об'єктам основних засобів, починається з моменту готовності даних активів до експлуатації, тобто коли вони знаходяться в місці і стані, що забезпечує їх функціонування відповідно до намірів керівництва.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, зберігаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод розрахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках залишаються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, зберігаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або збуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є результатом зменшення між чистими сумами від видуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні видатки і витрати у момент списання.

Знецінення основних засобів і нематеріальних активів

Компанія проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Компанія оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не підпорядковані до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак активного знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до податкування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображеній збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – частка в статутному капіталі з відсотком володіння більше 20%;
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «*тільки платежі від рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Торгові цінні папери будуть як і раніше класифікуватися як оціновані за СВПЗ. Очікується, що дольові активи, які не входять до торговельного портфелю що класифікуються як наявні для продажу, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через сукупний дохід відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, оскільки Товариство розраховує утримувати ці активи не тільки з метою отримання передбачених договором грошових потоків, а й продажу значних сум на відносно постійній основі.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з ключими вимогами МСФЗ (IAS) 39. Похідні фінансові інструменти будуть надалі оцінюватися за СВПЗ.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на переход на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. *Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре інформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами істанньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, збитків, загальної суми активів або зобов'язань.

Метод ефективної ставки проценту

Це метод розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту і розподілу процентних доходів на відповідний період. Ефективна процентна ставка - це ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень (включаючи всі отримані або зроблені платежі по борговому інструменту, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати по оформленню операції і інші премії або дисконту) на очікуваний термін до погашення боргового інструменту або (якщо доцільно) на коротший термін до балансової вартості на момент прийняття боргового інструменту до обліку.

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

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенням придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більше ніж на 180 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позиції кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну дату балансу. Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, просторочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструменту;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

Для таких категорій фінансових активів, як торгівельна дебіторська заборгованість, для яких не проводилася індивідуальна оцінка на предмет їх знецінення, подальша оцінка на предмет знецінення проводиться на колективній основі. Об'єктивним свідченням знецінення для портфеля дебіторської заборгованості може служити минулий досвід Компанії по збору платежів, а також спостережувані зміни в загальнодержавних або регіональних економічних умовах, які можуть вказувати на можливе невиконання зобов'язань відносно погашення дебіторської заборгованості.

Для фінансових активів, які відображені за амортизованою вартістю, сума знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтуваних по первісній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

Збиток від знецінення безпосередньо зменшує балансову вартість всіх фінансових активів, за винятком зобов'язань засобами збереження. В разі визнання безнадійною торгівельна дебіторська заборгованість списується також за рахунок резерву. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум кредитують рахунок резерву. Зміни резерву рефлексуються в прибутках і збитках.

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав нагрошові по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

Якщо Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то вона продовжує відображати свою частку в даному активі і зберігає з ним можливі зобов'язання.

Якщо Компанія зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, але продовжує враховувати даний фінансовий актив, а отримані при передачі засоби відображає у вигляді засобів збереження позики.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та зобов'язанням отриманої і належної до отримання винагороди, а також дохід або витрати, накопичений в іншому засобі збереження позики, відносяться на прибутки і збитки.

Позики та дебіторська заборгованість

Торгівельна дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають зобов'язання або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як позики та дебіторська заборгованість. Позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитку від знецінення. Прибуток або збиток визнається у прибутку або збитку в процесі амортизації. Інструменти, класифіковані як позики та дебіторська заборгованість, оцінюються за амортизованою собівартістю, незважаючи на намір утримувати їх до погашення.

Грошові кошти

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

Торгівельна та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю, та згодом вона оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Резерви

Резерви визнаються, коли у Компанії є поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням.

Запаси

Запаси складаються, головним чином, з матеріалів для забезпечення роботи офісу і матеріалами, використовуваними для обслуговування діяльності Компанії. Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої вартості реалізації.

Собівартість розраховується по методу середньозваженої собівартості.

Передплати постачальникам

Передплати постачальникам відображаються за собівартістю.

Оренда

Згідно МСФЗ (IFRS) 16, договір в цілому або його окремі частини є договором оренди, якщо по цьому договору передається право контролю використання ідентифікованого активу на протязі визначеного терміну в обмін на компенсацію. Згідно з МСБО (IAS) 17, раніше в балансі відображався лише фінансовий лізинг, проте МСФЗ (IFRS) 16 вимагає відображення в балансі всіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди та оренди з низькою вартістю активу.

МСФЗ (IFRS) 16 визначає принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації в звітності стосовно операційної оренди. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права користування активом з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу. Таким чином, орендарі повинні визнати:

- a) активи та зобов'язання відносно всіх договорів оренди з тривалістю більше 12 місяців, за винятком випадків коли вартість об'єкту оренди незначна;
- b) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного земельного підлягання на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факту визнання зобов'язань перед Орендодавцем.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не відображати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Відповідно до вимог § 26 МСФЗ 16, на дату початку оренди орендар повинен оцінити орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо її можна легко визначити. Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, зазначененої в оренді. Якщо визначити ставку, закладену в оренді, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на кінець року.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного та відстроченого податку.

Поточний податок

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи або витрати, через статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування в інші періоди, а також включає статті, що взагалі не підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування.

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Відстрочений податок

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображені у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподатковуваного прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатнього для використання цих тимчасових різниць. Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного звітного періоду і зменшується, якщо ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатнього для повного або часткового використання цих активів, більш не є високою.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування (а також положень податкового законодавства), встановлених законодавством, що набрало або практично набрало чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Компанія має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

Поточний та відстрочений податки за період

Поточні та відстрочені податки визнаються в прибутках і збитках, крім випадків, коли вони відносяться до статей, які безпосередньо відносяться до складу іншого сукупного доходу або власного капіталу. У цьому випадку відповідний податок також визнається в іншому сукупному прибутку або безпосередньо в капіталі відповідно.

Пенсійні зобов'язання

Державний пенсійний план з визначеними внесками - Компанія здійснює внески в Державний пенсійний фонд України виходячи з заробітної плати кожного працівника. Компанія не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із визначеними внесками. Витрати Компанії за такими внесками включені до статті «Заробітна плата і відповідні нарахування». Дані суми включаються до витрат того періоду, коли вони фактично понесені.

Визнання доходів і витрат

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

Надання послуг

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Компанії і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є незначною.

4. КЛЮЧОВІ БУХГАЛТЕРСЬКІ ОЦІНКИ ТА ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ В ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

У процесі застосування облікової політики Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво використовує певні судження. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Безперервність діяльності

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому.

В найближчому майбутньому Товариство продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі, нестабільністю фондового ринку України, а також пандемії COVID-19. Товариство не володіє необоротними активами, які можуть знецінитись внаслідок пандемії COVID-19 та запровадження карантинних (обмежувальних) заходів, або справедлива вартість яких може бути суттєво змінена, у зв'язку з чим не прогнозує, що запровадження таких заходів буде мати прямий негативний фінансовий вплив на діяльність Товариства у 2020 році. Натомість, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, може мати своїм наслідком негативний непрямий фінансовий вплив на діяльність Товариства, який полягає у зниженні платоспроможності контрагентів, що потенційно може привести до збільшення ризиків неповернення кредитів, зниження ділової активності та погіршення фінансової діяльності Товариства.

Керівництвом Товариства вживається максимальний комплекс дій, направлений на збереження обсягів надання кредитів на рівні не нижчому, ніж у 2019 році (в тому числі, контрагентам максимально знижена відсоткова ставка по кредиту на період зупинення діяльності небанківських фінансових установ, що потенційно дозволить зберегти обсяги прибутку).

Крім вищезазначеного, керівництву не відомо про будь-які значні події, що можуть викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Основні джерела невизначеності оцінок

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

(a) Строки корисного використання основних засобів

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

(b) Припущення щодо оцінки основних засобів

Оцінка вартості деяких об'єктів основних засобів базується на професійному судженні керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами, та була визначена на дату переходу на МСФЗ без залучення незалежного оцінювача.

(c) Відстрочені податкові активи

У грудні 2010 року був прийнятий Податковий кодекс України, який суттєво змінив податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних

суджень керівництва Компанії на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

(d) *Справедлива вартість фінансових інструментів*

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
 - короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);
 - інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);
- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:

- короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;
- кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;
- інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Найменування статті	Станом на 31.12.18р.		Станом на 31.12.19р.		тис.грн.
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	28 624	28 624	21 154	21 154	
- кошти на рахунках в банку	714	714	103	103	
- депозити	0	0	0	0	
дебіторська заборгованість за авансами	9 656	9 656	3 475	3 475	
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	13 957	13 957	8 275	8 275	
Інша поточна дебіторська заборгованість	285 196	285 196	264 088	264 088	
резерв під збитки		(0)			(0)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	337 433	337 433	297 001	297 001	
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
- кредиторська заборгованість-поточна	225 085	225 085	219 528	219 528	
- інші фінансові зобов'язання	96 616	96 616	50 131	50 131	
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	321 701	321 701	269 659	269 659	

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника. В звітному році резерв під очікувані кредитні збитки не нараховувався.

Інші джерела невизначеності.

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву майбутніх виплат (резерв відпусток), визначення справедливої вартості довгострокових зобов'язань з оренди. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, які мають значний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, представліні таким чином:

тис.грн.

Показник	Станом на 31.12.18р.	Станом на 31.12.19р.
Довгострокові зобов'язання з оренди	-	216 815
Видані грошові кошти по договорам фінансового кредитування (забезпечені заставним майном)	201 478	195 634
Передача на реалізацію заставного майна, для отримання компенсації по понесеним витратам	83 621	68 342
Резервний капітал	2 604	2 604
Забезпечення під відпустки працівникам	3 216	2 679

Товариство використовує оцінки та робить допущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

Судження, які здійснюють найбільш значний вплив на показники, відображені в фінансовій звітності та оцінки, які можуть привести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості активів та зобов'язань на протязі наступного фінансового року, включають наступне:

Ставка дисконтування - з метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди станом на 31.12.2019р. встановлена ставка дисконтування в розмірі 15,2%. Розмір такої ставки відповідає показнику вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) станом на кінець року.

5. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТИ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ

У 2019 році Товариство почало застосовувати обов'язковий до застосування міжнародний стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

Товариство для визнання, обліку, відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операцій з оренди застосовує вимоги МСФЗ 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування цього стандарту, який є визнаним у звітності на дату першого застосування - 31.12.2019 року відповідно до абзацу «б» п. В5 МСФЗ 16. Порівняльні дані показують цифри, розраховані відповідно до стандарту з оренди - IAS 17 (який діяв до 31.12.2018р.).

Товариством був проведений аналіз діючих угод оренди на наявність обтяжливих договорів за останній рік застосування МСБО (IAS) 17. Аналіз показав, що Товариство не буде застосовувати спрощення практичного характеру щодо використання резерву під обтяжливі контракти оренди в якості альтернативи проведенню оцінки на знецінення при переході на новий стандарт.

Під час оцінки активів у відповідності до МСФЗ 16 Компанія використала умови звільнення від визнання у відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди. Так, станом на 01.01.2019 року Товариство мало договори оренди приміщень, строк закінчення яких наступив у вересні-жовтні 2019 року. Тому коригуючи розрахунки станом на 31.12.2018 року не проводились, вплив на звітність відсутній.

Діючі договори оренди приміщень, класифіковані за МСФЗ 16 станом на 31.12.2019 року: 340 шт.

Укладені договори оренди протягом 2019 року, мають ознаки довгостроковості (приміщення орендуються декілька років поспіль, договір оренди неодноразово переукладався на новий термін, або подовжувався додатковими угодами), тому вважаємо за потрібне застосування до нього МСФЗ (IFRS) 16 з 01.01.2020 р. зі строком використання права користування активом, щонайменше 35 місяців з дати балансу.

На дату початку дії договорів оренди Товариства (як орендар) визнала зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив у вигляді права користування базовим активом протягом терміну оренди.

Зобов'язання з оренди спочатку визнається з першого повного місяця дії договору і оцінюється в сумі, що дорівнює наведеній вартості ще не оплачених орендних платежів протягом терміну договору. Актив у формі права користування визнається спочатку з першого повного місяця дії договору і оцінюється за первісною вартістю, яка визначається як сума первісної оцінки зобов'язання з оренди та будь-яких орендних платежів, нарахованих на користь орендодавця.

Орендне зобов'язання оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. За вказаними орендними договорами ставка дисконтування не передбачена. На підставі вимог МСФЗ 16 та правил облікової політики Товариства в якості ставки дисконтування передбачена облікова

ставка НБУ, відповідно до вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) станом на кінець року, що станом на 31.12.2019р. складає 15,2%.

Таким чином, в зв'язку із введенням в дію нового стандарту МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» відбулися наступні зміни в фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2019 року:

- збільшена балансова вартість об'єктів нерухомості (визнаний актив у вигляді прокористування об'єктом оренди приміщень) на суму 216 815 тис. грн.;
- Початок амортизації даного активу розпочинається з 2020р.;
- Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями складає суму 138226 тис. грн.;
- Довгострокові зобов'язання за договорами оренди приміщень складає суму 78 589 тис. грн.

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем. Інші зміни відсутні.

Зміни (поправки) у інших стандартах, прийняті у 2019 році:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги		Застосування у фін. звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р.	Вплив поправки	
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ 11 «Спільна діяльність»	Концептуальна основа фінансової звітності	Концептуальна основа фінансової звітності	У новій редакції оновлено визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральність представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при внесені суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передаєчає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розрізня», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.	не застосовується	немає
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилках»	МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ 11 «Спільна діяльність»	Концептуальна основа фінансової звітності	Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.	не застосовується	немає
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові	МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ 11 «Спільна діяльність»	Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.	не застосовується	немає	
Поправки		Зокрема, у МСФЗ 3 тепер міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операциєю. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу. Натомість у МСФЗ 11 робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії.	не застосовується	немає	
		Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенням рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.	не застосовується	немає	
		Інформація є суттєвою, якщо обґрутовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітучу компанію.	не застосовується	немає	
		Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.			
		Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.	не застосовується	немає	

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Застосування у фін. звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р.	Вплив поправок
	<ul style="list-style-type: none"> - змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; - обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; - не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; - вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування. 		
МСФЗ (IAS) 19 «Винагорода працівникам»	Поправка до МСФЗ (IAS) 19 «Винагорода працівникам» відноситься до змін пенсійних планів з встановленими виплатами, таким як зміна плану, скорочення і врегулювання (виплати). Компанія не здійснює нарахування та виплати працівникам за пенсійними планами тому поправка не впливає на показники фінансової звітності Компанії.	не застосовується	немає
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» передбачають, що податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди. Зазначимо, що це твердження застосовують до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку.	не застосовується	немає
МСБО 23 «Витрати на позики»	Поправки до МСБО 23 «Витрати на позики» в частині витрат на позики, що підлягають капіталізації, і безпосередньо стосуються § 14. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання в цілому запозичує, під час розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.	не застосовується	немає

6. РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.1. Виділення нової юридичної особи

Відповідно протоколу про наміри №21 від 26.04.2019р.: п.2 «Про встановлення порядку та умов виділу з ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» нової юридичної особи з організаційно-правовою формою «Повне товариство», п.3 «Про затвердження розподільчого балансу» та п.5 «Про створення нової юридичної особи у формі повного товариства шляхом виділу з ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ».

Затверджено наступні статті виділення для нової юридичної особи (тис.грн.)

Актив	Код рядка	Ітого	ПТ «Ломбард Капітал»	Нове ПТ
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	342	342	
Основні засоби	1010	50 396	41 430	8 966
-первинна вартість	1011	93 138	75 248	17 890
-знос	1012	(42 742)	(33 818)	(8 924)
Усього за розділом I	1095	50 738	41 772	8 966
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	42	42	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
-за виданими авансами	1130	10 238	10 238	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	12 573	6 491	6 082
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	296 582	218 260	78 322
Гроші та їх еквіваленти	1165	23 830	19 490	4 340
-готівка	1166	23 422	19 360	4 062
-рахунки в банках	1167	408	130	278
Усього за розділом II	1195	343 265	254 522	88 744
Баланс	1300	394 003	296 293	97 710

Пасив	Код рядка	Ітого	ПТ «Ломбард Капітал»	Нове ПТ
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 417	10 417	2 375
Резервний капітал	1415	2 604	2 604	
Нерозподілений прибуток	1420	50 945	42 501	8 444
Неоплачений капітал	1425		(2 375)	
Усього за розділом I	1495	69 966	53 147	10 819
III. Поточні зобов'язання та забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за :				
-товари, роботи, послуги	1615	242 881	161 654	81 227
-розрахунками з бюджетом	1620	911	911	
-розрахунками з оплати праці	1630	1 749	1 749	
Поточні забезпечення	1660	3 628	2 657	971
Інші поточні зобов'язання	1690	80 394	75 701	4 693
Усього за розділом III	1695	330 037	243 145	86 891
Баланс	1900	394 003	296 293	97 710

Відповідно протоколу №32/1 від 12.09.2019р. були затверджені зміни до балансу у перерозподілу статей тис. грн.

Актив	Код рядка	Ітого	ПТ «Ломбард Капітал»	Нове ПТ
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	342	342	
Основні засоби	1010	50 396	42 284	8 112
-первинна вартість	1011	93 138	75 248	17 890
-знос	1012	(42 742)	(32 964)	(9 778)
Усього за розділом I	1095	50 738	42 626	8 112
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	42	42	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
-за виданими авансами	1130	10 238	10 238	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	12 573	6 491	6 082
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	296 582	218 260	78 322
Гроші та іх еквіваленти	1165	23 830	18 636	5 194
-готівка	1166	23 422	18 228	5 194
-рахунки в банках	1167	408	408	
Усього за розділом II	1195	343 265	253 667	88 744
Баланс	1300	394 003	296 293	97 710

Всього виділено до нової юридичної особи 97 710 тис. грн. (в основному дебіторська заборгованість та грошові кошти), що складає 24,8% активів Товариства станом на 26.04.2019 року.

тис. грн.

Пасив	Код рядка	Ітого	ПТ «Ломбард Капітал»	Нове ПТ
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 417	10 417	2 375
Резервний капітал	1415	2 604	2 604	
Нерозподілений прибуток	1420	50 945	42 501	8 444
Неоплачений капітал	1425		(2 375)	
Усього за розділом I	1495	69 966	53 147	10 819
III. Поточні зобов'язання та забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за :				
- товари, роботи, послуги	1615	242 881	160 683	82 198
-розрахунками з бюджетом	1620	911	911	
-розрахунками з оплати праці	1630	1 749	1 749	
Поточні забезпечення	1660	3 628	3 628	
Інші поточні зобов'язання	1690	80 394	75 701	4 693
Усього за розділом III	1695	330 037	243 145	86 891

Баланс	1900	394 003	296 293	97 710
---------------	-------------	----------------	----------------	---------------

Відповідно до протоколу №22 від 26.04.2019р., та у зв'язку з прийняттям рішення про виділ з ПТ «Ломбард Капітал» нової юридичної особи у формі повного товариства із передачею такій юридичній особі згідно розподільчого балансу частини майна, прав та обов'язків ПТ «Ломбард Капітал», без припинення ПТ «Ломбард Капітал», затвердили перелік відокремлених підрозділів ПТ «Ломбард Капітал», за якими передаються частини майна та поточні зобов'язання (з урахування майна, передано в якості застави третіми особами за договорами фінансового кредиту), новоствореній юридичній особі, яка виділяється з ПТ «Ломбард Капітал». Співвідношення частини активів та пасиву у розподільчому балансі приблизно відповідає 24,8%.

6.2. Доходи Товариства

У звітному періоді основним видом діяльності Товариства було надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів.

Повне товариство «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» протягом 2019р. надано фінансових кредитів фізичним особам під заставу у кількості 1316147 шт., а саме:

- виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 847198шт. на суму 1782270,7тис.грн.;
- побутової техніки – 468949шт. на суму 512198,9тис.грн.

Протягом 2019р. погашено фінансових кредитів на суму 2300311,5тис.грн., в тому числі погашено за рахунок майна, наданого в заставу – 494341,7тис.грн.

Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами у 2019 році становить 382341,90тис.грн., відповідно, погашених – 388022,4тис.грн., в тому рахунку за рахунок майна, наданого в заставу – 14832,9тис.грн.

Дохід Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» у сумі 382395,80тис.грн. складається з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами в сумі 382341,90тис.грн. та з доходу, отриманого від нарахування банківськими установами відсотків по розрахунковим рахункам у сумі 53,9тис.грн.

Чистий дохід від реалізації був представлений наступним чином:

Показник:	2018 р.	2019 р.	тис.грн.
Дохід від реалізації послуг (надання фінансових послуг)	360 375	382 342	
Всього	360 375	382 342	

6.3. Адміністративні витрати Товариства

Адміністративні витрати були представлені наступним чином:

Показник:	2018 р.	2019 р.	тис.грн.
Заробітна плата та відповідні нарахування	7 749	8 369	
Амортизація	22 566	11 705	
Матеріальні витрати	13 697	8 602	
Оренда	8 676	9 033	
Послуги банків	124	141	
Інші, у т.ч.:	115 683	151 457	
- Резерв відпусток	680	4 193	
- Охорона	39 871	43 025	
- Реклама	7 921	10 329	
- Юридичні послуги	1 396	709	
- Обладнання	12 192	8 095	
- МБП	9 284	8 239	
- Послуги з реалізації ЗМ	1 162	6 812	
- Послуги інтернету, зв'язку, обслуговування техніки, ІТ	40 177	67 055	
Всього	168 489	189 307	

6.4. Витрати на збут

Витрати на збут були представлені наступним чином:

Показник:	2018 р.	2019 р.	тис.грн.
Заробітна плата та відповідні нарахування	53 059	54 656	
Амортизація	-	-	
Матеріальні витрати	6	149	
Оренда	120 972	118 068	
Послуги банків	19	189	
Інші, у т.ч.:	1 565	1 655	
- Охорона	567	300	
Всього	175 621	174 717	

6.5. Інші операційні доходи та витрати

Інші операційні доходи та витрати були представлені наступним чином:

Інші операційні доходи та витрати	2018 р.	2019 р.	тис.грн.
Доходи:			
Доходи від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу	-	-	
Інші доходи операційної діяльності	62	54	
Всього доходів:	62	54	
Витрати:			
Собівартість реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу	-	-	
Сумнівні та безнадійні борги	-	-	
Визнані штрафи, пені, неустойки	-	-	
Інші витрати операційної діяльності, у т.ч.:			
лікарняні та відповідні нарахування	897	1 705	
Всього витрат:	897	1 705	

В состав «Інші доходи операційної діяльності» - входить сума нарахованих відсотків на залишок на поточних рахунках.

В состав «Інші витрати операційної діяльності» - входить сума нарахованих лікарняних за рахунок підприємства, страхування та неоподаткована матеріальна допомога працівників підприємства та інше.

6.6. Податок на прибуток

Податковий Кодекс України був офіційно прийнятий в грудні 2010 року. Згідно з Кодексом ставка податку на прибуток у 2018 та 2019 рр. складала 18 %. Сума відстрочених податків була розрахована на основі ставок, враховуючи період, в якому відкладений податок буде реалізований.

Основні компоненти (відшкодування) / витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, були представлені таким чином:

Показник:	2018 р.	2019 р.	тис.грн.
Поточний податок на прибуток	2 784	3 000	
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	-	-	
на кінець звітного року	-	-	
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	-	-	
на кінець звітного року	-	-	
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	2 784	3 000	
у тому числі: поточний податок на прибуток	2 784	3 000	
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-	
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-	
Відображені у складі власного капіталу - усього	-	-	
у тому числі: поточний податок на прибуток	-	-	
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-	
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-	

6.7. Основні засоби

Станом на 31 грудня основні засоби Компанії були представлені наступним чином:

Показник	Рядок балансу	31.12.2018р.	31.12.2019р.
Основні засоби, балансова вартість	1010	50 263	259 501
Всього:	1010	50 263	259 501

В склад основних засобів на 31.12.2019р. включена сума 216 815тис.грн., яка є активом по оренді за початковою вартістю по МСФЗ 16 «Оренда»

На окупованих територіях знаходяться основні засоби:

- первісна вартість – 2 855 тис.грн.,
- знос – 898 тис.грн.,
- залишкова вартість – 1 957 тис.грн.

У наступній таблиці надано рух основних засобів без руху незавершених капітальних інвестицій.

тис.грн.

Показники	Машини та обладнання	Інструменти прилади та інвентар	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість станом на 31.12.2018 р.	-	-	89 642	89 642
Надходження основних засобів	-	-	11 920	11 920
Інші надходження	-	-	216 815	216 815
Вибуло	-	-	18 272	18 272
Первісна вартість станом на 31.12.2019 р.	-	-	300 105	300 105
Накопичена амортизація станом на 31.12.2018 р.	-	-	(39 379)	(39 379)
Амортизаційні нарахування за 2019 р.	-	-	(11 660)	(11 660)
Вибуло	-	-	10 435	10 435
Накопичена амортизація станом на 31.12.2019 р.	-	-	40 604	40 604
Балансова вартість станом на 31.12.2018 р.	-	-	50 263	50 263
Балансова вартість станом на 31.12.2019 р.	-	-	259 501	259 501

6.8. Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня нематеріальні активи Компанії були представлені наступним чином:

тис.грн.

Показник	Рядок балансу	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Нематеріальні активи, балансова вартість	1000	353	310
Всього:		353	310

У наступній таблиці надано рух нематеріальних активів:

тис.грн.

Показники	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість станом на 31.12.2018 р.	439	439
Надходження нематеріальних активів	2	2
Вибуло	-	-
Первісна вартість станом на 31.12.2019 р.	441	441
Накопичена амортизація станом на 31.12.2018 р.	(86)	(86)
Амортизаційні нарахування за 2019 р.	(45)	(45)
Вибуло	-	-
Накопичена амортизація станом на 31.12.2019 р.	(131)	(131)
Балансова вартість станом на 31.12.2018 р.	353	353
Балансова вартість станом на 31.12.2019 р.	310	310

6.9. Запаси

Станом на 31 грудня запаси Компанії були представлені таким чином:

тис.грн.

Запаси	Рядок балансу	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Паливо	-	32	-
Інші матеріали	-	-	7
Разом:	1100	32	7

6.10. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня торговельна та інша дебіторська заборгованість були представлені таким чином:

тис.грн.

Торговельна та інша дебіторська заборгованість	Рядок балансу	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (заборгованість з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами)	1140	13 957	8 275
Інша поточна дебіторська заборгованість в т.ч.	1155	285 196	264 088
- заборгованість за наданими фінансовими кредитами		201 528	195 634
- інша поточна дебіторська заборгованість		83 668	68 454
Разом:	-	299 153	272 363

Інша поточна дебіторська заборгованість, в основному, являє собою заборгованість по виданим кредитам, повернення яких забезпечено заставним майном клієнтів. Страховий резерв для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами формується і списується Компанією за категоріями ризику залежно від строку прострочення та наявності забезпечення. Компанія не має простроченої дебіторської

заборгованості, а дебіторська заборгованість по виданим кредитам забезпечена заставним майном резерв сумнівних боргів (страховий резерв) складає 0. Перед прийняттям нового клієнта Компанія здійснює оцінку кредитоспроможності потенційного клієнта і встановлює кредитний період окрім для кожного клієнта.

Інша поточна дебіторська заборгованість включає в себе заборгованість по переданій техніці відповідно до договору комісії від 31.12.2018р. на суму 68258,0тис.грн., на 31.12.2019р. на суму 56664,0тис.грн., не має можливості проаналізувати строки погашення, відповідно до умов договору передача та реалізація техніки відбувається на постійних умовах.

Сума дебіторської та кредиторської заборгованості є короткостроковою, тому вплив змін на справедливу вартість відсутній. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості. Резерв очікуваних кредитних збитків не нараховувався, так як відбувається повернення коштів від реалізації заставного майна.

6.11. Передплати та інші оборотні активи

Станом на 31 грудня передплати та інші оборотні активи були представлені таким чином: тис.грн.

Передплати та інші оборотні активи	Рядок балансу	31.12.2018	31.12.2019
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	9 656	3 475
Разом:		9 656	3 475

Передплати, зроблені третім сторонам на кінець звітного періоду переважно являють собою передплати, зроблені за основні засоби та послуги за строками погашення від 90 до 120 днів.

6.12. Поточні податкові активи та зобов'язання

Поточні податкові зобов'язання Компанії були представлені наступним чином:

тис.грн.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	Рядок балансу	31.12.2018	31.12.2019
Податок на прибуток	1621	234	315
Інші податки	-	329	221
Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	563	536

Поточні податкові активи Компанії були представлені наступним чином:

тис.грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	Рядок балансу	31.12.2018р.	31.12.2019р.
Податок на прибуток	1136	-	-
Інші податки	-	-	2
Всього дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	-	2

6.13. Грошові кошти

Станом на 31 грудня грошові кошти були представлені наступним чином:

тис.грн.

Грошові кошти	Рядок балансу	31.12.2018	31.12.2019
Готівка в національній валюті	1166	27 910	21 051
Поточні рахунки в національній валюті	1167	714	103
Разом:	1165	28 624	21 154

6.14. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

Станом на 31 грудня довгострокові зобов'язання і забезпечення були представлені наступним чином:

тис.грн.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення	Рядок балансу	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	78 589
Разом:	1595	-	78 589

Інші довгострокові зобов'язання за договорами оренди приміщень на 31.12.2019р. складає суму 78 589тис.грн., у відповідності до МСФЗ 16 відповідає різниці між балансовою вартістю об'єктів та сумою короткострокових зобов'язань з оренди приміщення.

6.15. Торгівельна та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня торгівельна та інша кредиторська заборгованість були представлені наступним чином:

тис.грн.

Торговельна та інша кредиторська заборгованість	Рядок балансу	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Кредиторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1615	225 085	219 528
Разом:	-	225 085	219 528

6.16. Передплати отримані та інші короткострокові зобов'язання

Станом на 31 грудня передплати отримані та інші короткострокові зобов'язання були представлені наступним чином:

тис.грн.

Передплати та інші короткострокові зобов'язання	Рядок балансу	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	138 226
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	334	511
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	1 242	1 229
Поточні забезпечення (забезпечення виплат персоналу)	1660	3 217	2 679
Інші поточні зобов'язання, у т.ч	1690	96 616	50 131
- розрахунки з підзвітними особами		88 196	44 551
- поворотна безвідсоткова фінансова допомога		8 400	5 550
- інші		20	30
Разом:	-	101 409	192 776

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями на 31.12.2019р. складає суму 138226тис.грн., у відповідності до МСФЗ 16 відповідає поточній заборгованості короткострокових зобов'язань з оренди приміщення.

6.17. Власний капітал

У наступній таблиці надано рух власного капіталу за 2019р.:

тис.грн.

Показники	Код рядка	Всього
Нерозподілений прибуток на 31.12.2018 р.	4000	48 003
Чистий прибуток за 2019р.	4100	13 667
Вилучення частки в капіталі	4278	8 444
Інші зміни, у т.ч.	4290	864
- акт перевірки ДФС	-	- 173
- фізкультурно-оздоровчі послуги	-	- 691
Нерозподілений прибуток на 31.12.2019 р.	4300	52 362

Згідно із рішенням загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (протокол №21 від 26.04.2019 р.) та відповідно п.3 затверджено розподільчий баланс Товариства станом на 26.04.2019р., створений в результаті виділу юридичній особі частину складеного капіталу у сумі 8 444тис.грн.

7. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Компанія протягом 2019 року здійснювала операцій із пов'язаними сторонами:

тис.грн.

Підприємства	Надана поворотна безвідсоткова фінансова допомога	Повернута поворотна безвідсоткова фінансова допомога
ТОВ «АН-НІКА»	13 650	12 800
ТОВ «Климко»	1 000	4 700

Доформування складеного капіталу за рахунок внесення учасником ТОВ «Климко» додаткового вкладу грошовими коштами у сумі 2375076,00грн., відповідно до протоколу №21 від 26.04.2019р.

Протягом жовтня 2019р. на р/р підприємства у безготіковій формі отримано від ТОВ «Климко» суму 2375076,00грн., у т.ч.:

- у АБ «Південний» м.Одеса

259 №148 від 23.10.2019р. – 800 000,00 грн.,
260 №149 від 28.10.2019р. – 300 000,00 грн.,

- у АТ «Банк Кредит Дніпро» м.Київ
261 №153 від 29.10.2019р. – 500 000,00 грн.,
262 №157 від 31.10.2019р. – 375 076,00 грн., №156 від 31.10.2019р. – 400 000,00 грн.

Компенсація керівному управлінському персоналу у вигляді оплати праці за 2018 рік склала 3601,9 тис. грн., за 2019 рік – 4650,7 тис. грн.

Характер відносин зі зв'язаними сторонами	2018р.				2019р.		
	Залишок на початок звітного року, тис. грн.	Нараховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн.	Нараховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн.
Компенсація провідному управлінському персоналу	56,6	3 601,9	3 580,0	78,5	4 650,7	4 644,1	85,1

03.06.2019р. відповідно до платіжного доручення №195 було перераховано суму 2 375 076,00 грн. ПТ ПОПОВ І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД ПАРТНЕР" (ЄДРПОУ 42979163) з призначенням платежу «Перерахування складеного капіталу згідно протоколу N 1 від 26.04.2019», де учасниками є ФОП Попов Дмитро Іванович та ФОП Попов Іван Іванович.

8. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Операційне середовище

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні переходій економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валуті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Компанія функціонує у нестабільному середовищі, що пов'язано із політичною та фінансовою кризою в Україні, що продовжується у 2019 році, а також продовженням збройного конфлікту. В поточному році не можна виключати нові руйнування інфраструктури та дестабілізацію економіки. Незалежно від того, як будуть розвиватись події, тиснути на економіку буде падіння промислового виробництва через втрати на сході країни, супроводжуване значним скороченням споживчого попиту через зниження реальних доходів населення. Ці події спровоцирують справляти значний вплив на фінансовий стан Компанії.

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

Оподаткування

Державна фіiscalна служба України приділяє все більше уваги діловим колам. У зв'язку з цим податкове законодавство України постійно змінюються. Крім того, трапляються випадки непослідовного застосування, тлумачення і виконання норм законодавства. Існує велика кількість податкових норм і норм іншого законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані. Компанія не виключає можливість, що при майбутніх податкових перевірках можуть бути донараховані додаткові зобов'язання, а також штрафи і пеня; розміри яких в даний час оцінити не можливо. Але, Компанія вважає і стверджує, що вона відобразила всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством України.

301 січня 2015 р. набрали чинності зміни до Податкового кодексу України, що суттєво змінили правила оподаткування в Україні. Зокрема, була впроваджена методологія розрахунку податку на прибуток підприємств виходячи із розміру фінансового результату до оподаткування, визначеного за правилами бухгалтерського обліку, із подальшим його коригуванням відповідно до норм Податкового кодексу України.

Юридичні питання

У процесі звичайної діяльності протягом 2019р. Компанія була залучена до наступної судової справи:

1. 22 травня 2019 року Верховний Суд розглянув справу № 645/1056/17-ц, провадження № 61-27174св18. Касаційна скарга представника особи залишено без задоволення, постанову Апеляційного суду Харківської області у справі № 645/1056/17-ц від 21 березня 2018 року залишено без змін.

До участі в адміністративних, господарських справах, справах про адміністративні правопорушення ПТ «Ломбард Капітал» не залучалось.

Перерахунок статей фінансової звітності за 2019 рік на кумулятивний рівень інфляції не проводився.

9. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиком капіталу

Компанія управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку власників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Компанії регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду Компанія вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

Структура капіталу Компанії складається із капіталу, що належить власникам, який складається із зареєстрованого капіталу, неоплаченого капіталу і нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

Основні категорії фінансових інструментів

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість. Компанія має різні фінансові активи, такі як дебіторська заборгованість за виданими авансами, а також грошові кошти.

Станом на 31 грудня фінансові інструменти Компанії були представлені таким чином:

тис.грн.

Фінансові активи	Рядок балансу	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140	13 957	8 275
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	285 196	264 088
Гроші та їх еквіваленти	1165	28 624	21 154
Разом:		327 777	293 517

Фінансові зобов'язання	Рядок балансу	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Інші довгострокові зобов'язання (за договорами оренди приміщень)	1510, 1515, 1600	-	78 589
Цільове фінансування	1525	-	-
Забезпечення виплат персоналу	1660	3 217	2 679
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	225 085	219 528
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	563	536
Кредиторська заборгованість зі страхування	1625	334	511
Кредиторська заборгованість з оплати праці	1630	1 242	1 229
Інші поточні зобов'язання	1690	96 616	50 131
Разом:		327 057	353 203

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Компанії - кредитний ризик і ризик ліквідності.

Процентний ризик

Компанія не має значного процентного ризику, тому що більшість фінансових інструментів є короткострочковими.

Кредитний ризик

Основними фінансовими активами Компанії є грошові кошти, а також торговельна та інша дебіторська заборгованість. Грошові кошти оцінюються з мінімальним кредитним ризиком, оскільки розміщені у фінансових інститутах, які наданий момент мають мінімальний ризик дефолту.

Також Компанія піддається ризику того, що клієнт може не оплатити або не виконати свої зобов'язання в строк перед Компанією, що в результаті може привести до фінансових збитків Компанії.

Протягом 2019 року компанією були надані фінансові позики на суму 2294469,6 тис. грн. Виконання вказаних позик було забезпечено заставним майном на суму 2294469,6 тис. грн., що покриває вартість позик та кредитний ризик компанії.

Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості являє собою максимальний кредитний ризик Компанії.

Ризик ліквідності

Це ризик того, що Компанія не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Позиція ліквідності Компанією ретельно контролюється і управляється. Компанія використовує процес докладного бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Більшість видатків Компанії є змінними і залежать від обсягу наданих послуг.

10. РОБОТА СЛУЖБИ ВНУТРІШньОГО АУДИТУ

З метою дотримання Компанією вимог ст. 15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та з метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в ПТ «Ломбард Капітал» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженим Загальними зборами учасників Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» (Протокол №320/1 від 27.12.2017 року).

Фактично станом на 31.12.2019 року в компанії працують 2 внутрішніх аудитора.

Відділ внутрішнього аудиту (контролю) Компанії - це структурний підрозділ, що проводить внутрішній аудит (контроль) компанії, підпорядковується вищому органу управління - Загальним Зборам Учасників та звітує перед ними. Відділ внутрішнього аудиту в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКФП.

Діяльність відділу внутрішнього аудиту Компанії у 2019 році була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Компанії, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Компанії, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії.

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

На дату надання фінансової звітності на Підприємстві не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Вплив карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19 на фінансову звітність за 2019 рік відсутній.

Затверджено 28.04.2020 р.

Керівник



Головний бухгалтер

М.П.


Жавжаров Ігор Борисович


Бабич Любов Миколаївна

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

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЛОМБАРД

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "КЛІМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" (повне найменування ломбарду)

за період 2019 року

місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	69035 ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСТЬ, ЗАПОРІЖЖЯ, МІСТО ЗАПОРІЖЖЯ, Сталеварів, буд.1
телефон, факс	061 610-01-88
идентифікаційний код за СДРПОУ	32934592
страхівний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15102358
кількість відокремлених підрозділів	354
Б. керівника ломбарду	Жавжаров Ігор Борисович
Б. головного бухгалтера ломбарду	Бабич Любов Миколаївна

ні надаються за описом:

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

Зповідність інформації в паперовій та електронній формах підтверджую

керівник



Жавжаров Ігор Борисович
(прізвище, ініціали)

Бабич Любов Миколаївна
(прізвище, ініціали)

29 травня 2020 р.

головний бухгалтер
ата подання звіту

Додаток 2

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

Звіт про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПИТАЛ"
(повне найменування ломбарду)

за період 2019 року

(тыс. грн. з одним десятковим знаком)

Назва	Код	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
актив			
новий ізобіг, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	50616,20	259811,80
нестрокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	0	0
видові кошти	030	28624,30	21154,10
баси	040	31,90	7,20
послі отримані	050	0	0
дебіторська заборгованість, у тому числі:	060	308809	275839,30
національними фінансовими кредитами	061	201476,50	195634,30
нарахованими відсотками за національними фінансовими кредитами	062	13957	8276,50
розрахунками зі страховими компаніями	063	0	0
платежами до бюджету	064	0	0
шай дебіторська заборгованість	065	93375,50	71928,50
плати залібутих періодів	070	0	0
шай активів	080	388081,40	556812,40
пассив			
затал, у тому числі:	090	13021,30	13021,30
пачний капітал	091	10417	10417
новий капітал	092	0	0
загальний вкладений капітал	093	0	0
шай додатковий капітал	094	0	0
перший капітал	095	2604,30	2604,30
заплачений капітал	096	0	0
зачисний капітал	097	0	0
зроцеджений прибуток (ненокрітний збиток)	100	48003,10	52361,60
новий капітал, усього	110	61024,40	65382,90
зменшені юшти на платній та безплатній основі, у тому числі:	120	0	0
з фінансів	121	0	0
з офіційних осіб	122	0	0
з фірмних осіб	123	0	0
з відстання за розрахунками:	130	327057	491429,50
з рахунками компаніями	131	0	0
з залогом та позабюджетними фондами	132	897,40	1046,30
з частниками	133	0	0
з кредитори	134	326159,60	490383,20
з соції видат	140	0	0
з майбутніх періодів	150	0	0
шай пасивів	160	388081,40	556812,40

Жавжаров Ігор Борисович
(прізвище, ініціали)

Бабич Любов Миколаївна
(прізвище, ініціали)

29 травня 2020 р.



засновник

шовний бухгалтер

дата подання звіту

Додаток 3

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

Звіт про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "КЛІМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"
(повне найменування ломбарду)

за період 2019 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Назва	Код	звітний квартал	з початку звітного періоду
1	2	3	4
Інші про кредитну діяльність			
— наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	010	530034,70	2294469,60
— облік із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	415453,40	1782270,70
— нової техніки	012	114581,30	512198,90
— автомобілів	013	0	0
— ювелірності	014	0	0
— інші напрямів	015	0	0
— інших праць	016	0	0
— інші майни	017	0	0
— первинна вартість майна, прийнятого в заставу	020	530034,70	2294469,60
— отриманих фінансових кредитів, у тому числі:	030	535804,20	2300311,50
— засвоєно за рахунок майна, наданого в заставу	031	126454,80	494341,70
— вирахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	87532,40	382341,90
— погашених процентів за користування фінансовими кредитами, у тому числі:	050	88492,90	388022,40
— засвоєно за рахунок майна, наданого я заставу	051	3259,20	14832,90
— отриманої неустойки (пені, штрафів) та прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами, у тому числі:	060	0	0
— засвоєно за рахунок майна, наданого у заставу	061	0	0
— засвоєно, повернуті ломбардом застраводавцю	070	0	0
— засвоєна сума отриманого доходу, у тому числі:	080	87555,70	382395,80
— отриманих процентів за користування фінансовими кредитами	081	87532,40	382341,90
— засвоєна неустойка (пені, штрафі) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	0	0
— отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ)	083	0	0
— отриманий за зберігання майна	084	0	0
— засвоєні послуги з оцінки майна	085	0	0
— засвоєні договорами зі страховими компаніями	086	0	0
— засвоєні, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	0	0
— засвоєні	088	23,30	53,90
Інші про подоли та витрати			
— сума витрат, у тому числі:	090	84261,30	368728,50
— на заробітну плату	091	14299,20	67501,80
— на оренду	092	26231,70	127100,20
— на охорону	093	7553	43324,20
— на страхування	094	0	1,40
— на рекламу та маркетингові послуги	095	3254,10	10800,40
— посилки	096	78,80	708,80
— на формування резерву для покриття ризиків	097	0	0
— витрати	098	0	0
— інші	099	32844,50	119291,70
Інша підприємча інформація			
— наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	100	288973	1316147
— дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	187945	847198
— техніки	102	101028	468949
— автомобілів	103	0	0
— ювелірності	104	0	0
— інші напрямів	105	0	0
— інших праць	106	0	0
— інші	107	0	0
— засвоєні договори, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	64418	273799
— засвоєна річна проприєтетна ставка за фінансовими кредитами	120	201	201



Інк.
її бухгалтер
подання звіту

Жавжаров Ігор Борисович

(прізвище, ініціали)

Бабич Любов Миколаївна

(прізвище, ініціали)

29 травня 2020 р.

Пропущено, про пуряно та
скрій чю по, ткого

53

Декто
ТОВ "Аудиторська фірма

"Капіта"

