



**Аудитор
Консультант
Юрист**

ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: 26007060208514 в ПАТ КБ "Приватбанк",
м. Київ, МФО: 320649.
Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, буд. 3, оф. 222
www.aucon.com.ua
Email: 2286256@ukr.net

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

Учасникам, керівництву ПОВНОГО
ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І
КОМПАНІЯ»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2020 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2020 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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 РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались

при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що немає ключових питань які слід відобразити у нашому звіті.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (інша інформація)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 р. № 2740 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.11.2004 р. за № 1482/10081 із змінами і доповненнями «Про затвердження Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг».

Звітність складається із:

- ✓ загальної інформації про ломбард за 2020 рік,
- ✓ звіту про склад активів та пасивів ломбарду за 2020 рік,
- ✓ звіту про діяльність ломбарду за 2020 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 і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Показники звітних даних підтверджені даними обліку, первинними документами. Показники форм звітних даних за 2020 рік є взаємопов'язаними, узгодженими і відповідають один одному. Принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці звітних даних. Нами не виявлено фактів не відповідності звітних даних, звітні дані відповідають встановленим вимогам і не виявлено необхідності внесення будь-яких виправлень щодо них.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо

законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ».

Код ЄДРПОУ: 36368048

Юридична адреса: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Воскресенська, будинок 8-10, кімната 1 Б.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису: 20.02.2009 р.

Номер запису: 1 224 102 0000 045772

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ЛД № 400 від 28.05.2009р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Середня кількість працівників - 79 чол.

Директор: Бондар О.О., ***Головний бухгалтер:*** Опокіна Ж.М.

Ліцензії, видані в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, початок дії 16.05.2017р., безстрокова.

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в Засновницькому договорі, Товариство впродовж 2020 року, не здійснювало.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

м. Київ

06.04.2021 р.

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»

код ЄДРПОУ 35531560

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва до 31.12.2023 р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 18/12/2020-1 від 18.12.2020р., дата початку проведення аудиторської перевірки 04.01.2021р., дата завершення – 06.04.2021 року.



Підприємство Повне Товариство "Ломбард"КЕШ" Брила О.І. і компанія" Дата (рік, місяць, число) 2021 за ЄДРПОУ
Територія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА за КОАТУУ
Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство за КОПФГ
Вид економічної діяльності інші види кредитування за КВЕД
Середня кількість працівників 1 79
Адреса, телефон вулиця Воскресенська, буд. 8/10, оф. 1Б, м. ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ/М.ДНІПРО, 7777777
ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000

КОДИ		
2021	01	01
36368048		
1210136600		
260		
64.92		

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

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

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1	1
первісна вартість	1001	30	30
накопичена амортизація	1002	29	29
Незвернені капітальні інвестиції	1005	-	-
Осередні засоби	1010	2 221	2 737
первісна вартість	1011	4 716	4 219
знос	1012	2 495	1 482
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гривні	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 222	2 738
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4	2
Виробничі запаси	1101	4	2
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Платежі перестрашування	1115	-	-
Високі асержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за наданими авансами	1130	202	195
з бюджетом	1135	4	1
з суми чеків з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	401	489
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	4 994	5 612
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гривні та їх еквіваленти	1165	3 182	3 268
Готівка	1166	2 000	2 169
Розрахунки в банках	1167	1 182	1 099
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
з суми чеків з	1181	-	-
резервами довгострокових зобов'язань			
резервами збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	8 787	9 567
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	11 009	12 305

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8 000	8 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	273	336
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	901	951
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	9 174	9 287
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	1 109
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	1 109
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	161	275
у тому числі з податку на прибуток	1621	161	275
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	8	15
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	456
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 666	1 163
Усього за розділом III	1695	1 835	1 909
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	11 009	12 305

Керівник

Бондар Олександр Олександрович

Головний бухгалтер

Опокіна Жанна Михайлівна

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



Підприємство Повне Товариство "Ломбард"КЕШ" Брила О.І. і компанія"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
36368048		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	12 399	13 150
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	12 399	13 150
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	54	-
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(10 539)	(11 806)
Витрати на збут	2150	(3)	(8)
Інші операційні витрати	2180	(281)	(166)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 630	1 170
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	25	4
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(128)	(265)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(4)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 527	905
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(275)	(163)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 252	742
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 252	742

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	84	72
Витрати на оплату праці	2505	5 243	6 143
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 103	1 292
Амортизація	2515	1 500	1 364
Інші операційні витрати	2520	2 656	3 109
Разом	2550	10 586	11 980

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

[Handwritten number 9]

Бондар Олександр Олександрович

Опокіна Жанна Михайлівна

Підприємство Повне Товариство "Ломбард"КЕШ" Брила О.І. і компанія"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
36368048		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2020** р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	322	840
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	24	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	53
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	106 879	111 675
Інші надходження	3095	12 278	15 009
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(27)	(1 554)
Праці	3105	(4 186)	(5 019)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 103)	(1 281)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 253)	(1 526)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(166)	(159)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 087)	(1 367)
Витрачання на оплату авансів	3135	(2 728)	(2 062)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(107 853)	(111 241)
Інші витрачання	3190	(1 455)	(32)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	898	4 862
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	30	4
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(30)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	30	-26
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	245
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(842)	(2 712)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(926)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-842	-3 393
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	86	1 443
Залишок коштів на початок року	3405	3 182	1 739
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 268	3 182

Керівник

Бондар Олександр Олександрович

Головний бухгалтер

Опокіна Жанна Михайлівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	63	288	-	-	351
Залишок на кінець року	4300	8 000	-	-	336	951	-	-	9 287

Керівник

Бондар Олександр Олександрович

Головний бухгалтер

Опокіна Жанна Михайлівна



Підприємство Повне Товариство "Ломбард"КЕШ" Брила О.І. і компанія"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
36368048		

Звіт про власний капітал
за Рік 2019 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8 000	-	-	228	3 104	(245)	-	11 087
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	8 000	-	-	228	3 104	(245)	-	11 087
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	742	-	-	742
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Випливаючі курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Дохід іншого сукупного підприємства асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(2 900)	-	-	(2 900)
Відшкодування прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	45	(45)	-	-	-
Відшкодування до чистого прибутку, згідно до бюджету	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування до чистого прибутку, згідно до законодавства	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування до чистого прибутку, згідно до законодавства (інших) фондів									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	245	-	245
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	45	(2 203)	245	-	(1 913)
Залишок на кінець року	4300	8 000	-	-	273	901	-	-	9 174

Керівник

Бондар Олександр Олександрович

Головний бухгалтер

Опокіна Жанна Михайлівна



Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ»

1. Інформація про Товариство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» (надалі по тексту – «Товариство») зареєстровано 20.02.2009 року.

Повне найменування:

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ»

Скорочене найменування: ПТ «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ»

Код за ЄДРПОУ: 36368048

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань : 20.02.2009 року, за № 1 224 102 0000 045772

Товариство має статус фінансової установи, про що свідчить Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ЛД № 400, що видане Розпорядженням Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 399 від 28.05.2009 р., код фінансової установи – 15 - ломбарди.

Відповідно до Засновницького договору, затвердженого позачерговими загальними зборами учасників від 08.10.2020 року, протокол №08/10/20, засновниками (учасниками) ПТ «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» виступають:

Учасники товариства:	31.12.2019	31.12.2020
	%	%
БРИЛА ОЛЬГА ІЛАРІЇВНА	30	30
БАРДАДИМ БОГДАН ОЛЕКСАНДРОВИЧ	2,02	2,02
ЯРОВА АНАСТАСІЯ ЄВГЕНІЇВНА	9,99	9,99
БУЙНА ОКСАНА СЕРГІЇВНА	9,99	9,99
МАТЮНІНА НАДІЯ ІГОРІВНА	9,00	9,00
СВОДІНА ЮЛІЯ ГРИГОРІВНА	9,00	0,00
ЯРОШКІН ВЯЧЕСЛАВ ПАВЛОВИЧ	9,99	9,99
ГУРЖИЙ ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ	0,03	0,03
ВІКТОРОВА ЛІДІЯ АНДРІЇВНА	9,99	9,99
БАРДАДИМ ОКСАНА ВОЛОДИМИРІВНА	9,99	9,99
ІВАНИЦЯ ІРИНА СТЕПАНІВНА	0,00	9,00
Всього	100,00	100,00

Предметом діяльності Ломбарду є: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Ломбард надає фінансові послуги з кредитування населення під заставу майна (виробів з дорогоцінних металів, техніки та іншого майна).

Основну частку заставного майна складають вироби з дорогоцінних металів. У разі повернення позикових коштів сплачується процент за користування кредитом. У випадку, якщо заставне майно не викупається заставодавцем, Ломбард на підставі ст.ст. 19, 20 Закону «Про заставу» та п.6 Договору закладу майна до ломбарду, набуває та реалізує право звернути стягнення на закладене майно (в т.ч. перетворити на брухт) шляхом примусового відчуження (реалізації) від імені та за дорученням Заставодавця відповідно до умов договору та законодавства.

Супутні послуги ломбарду:

- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі

- агентського договору зі страховою Ломбардом;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Місцезнаходження Ломбарду: 49000 м. Дніпро, вул. Воскресенська буд. 8-10, к 16

Сайт: **cash.org.ua**

Директор – Бондар Олександр Олександрович

Головний бухгалтер – Опокіна Жанна Михайлівна

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, початок дії 16.05.2017р., безстрокова (Розпорядження Національної комісії що здійснює державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг №1705 від 16.05.2018 року).

Станом на 31.12.2020 р. Ломбард має 39 відокремлених підрозділів.

Середня кількість працівників Ломбарду за 2020 рік по штатному розкладу складає 79 осіб.

2. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Макроекономічна ситуація в Україні залишалась досить сприятливою протягом 2019 року, але в кінці першого кварталу 2020 року ситуація змінилась досить кардинально. Обмеження ділової активності, що були застосовані у межах боротьби із пандемією COVID-19 та карантин, суттєво затримали розвиток української економіки та привели до спаду на рівні 4,4 % ВВП та прискоренню інфляції до 5 % за підсумками 2020 року.

Заходи, які вживають багато країн та Україна для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Товариство може зіштовхнутися з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Товариства великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку. Суттєвих змін щодо загальної стратегії Товариства у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах карантину не відбулося. Безпосередні наслідки поширення коронавірусу COVID-19 вплинули на фізичні канали стосунків, а саме Товариством введено тимчасові обмеження на допустиму кількість одночасного перебування клієнтів в приміщенні відділень та вжито заходів, щодо постійної дезінфекції відділень.

В подальшому, найбільший вплив на Товариство може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому. При цьому, Товариство має значний запас ліквідності та капіталу для забезпечення своєчасного розрахунку за всіма зобов'язаннями.

3. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»). Товариство не застосовувало достроково жодних стандартів, змін та поправок або їх інтерпретацій, які ще набули чинності.

Основні принципи бухгалтерського обліку

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно з українським законодавством та у відповідності до вимог МСФЗ. Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період.

Функціональна валюта

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Товариства є грошова одиниця України – гривня. Товариство складає та подає фінансову звітність у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. Дана 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 відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

4. Основні принципи облікової політики

Далі наведено основні принципи облікової політики, які застосовувалися Ломбардом під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно з принципами, що застосовувалися у попередньому році.

Основні засоби

Ломбард визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, зараховується на баланс Ломбарду за собівартістю. Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Після визнання активом об'єкту основних засобів Ломбард застосовує оцінку за моделлю собівартості, згідно якої він об'єкт обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) відноситься на витрати в звіті про сукупні доходи звітного періоду.

Амортизація

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

офісне та комп'ютерне обладнання	5 роки
інші активи	10 років

інші необоротні активи

100%

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Ломбард отримав би в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює 0 грн, якщо Ломбард має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

Нематеріальні активи

Усі нематеріальні активи Ломбарду мають кінцевий термін використання і включають програмне забезпечення, ліцензії на право користування програмними продуктами.

Придбані нематеріальні активи капіталізуються на основі витрат, понесених на їх придбання та введення в експлуатацію. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається у відповідності до моделі собівартості, тобто відображається за собівартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Ломбардом і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом протягом очікуваного строку його використання.

Знецінення основних засобів і нематеріальних активів

Ломбард 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, Ломбард оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

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

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 відображений 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.

Актив з права користування та орендні зобов'язання

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство робить коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів.

до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Значні судження при визначенні строку оренди в договорах з можливістю (опцією) продовження оренди

Товариство визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) продовження оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він буде реалізований, або періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) припинення дії оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він не буде реалізований.

Товариство застосовує судження для обґрунтування чи є достатньою впевненість в тому, що він скористається можливістю (опцією) продовження оренди. При цьому Товариство бере до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Товариства скористатися можливістю (опцією) продовження оренди. Після дати початку оренди Товариство повторно оцінює строк оренди при виникненні значних подій або зміні обставини, які Товариство може проконтролювати, та які впливають на його рішення скористатися (або не скористатися) можливістю (опцією) продовження строку оренди (наприклад: зміна бізнес-стратегії).

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування, а також орендне зобов'язання та оцінює його за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Ключовими вихідними даними для оцінки орендного зобов'язання є ставка дисконтування, розмір орендних платежів, строк оренди. Щодо ставки дисконтування, Товариство використовує або відсоткову ставку, яка вказана в договорі оренди або середньоринкову ставку за довгостроковими кредитами (згідно статистичних даних НБУ).

У подальшому Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Товариство вирішило не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються в звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Фінансові активи

Класифікація

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Крім того, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Товариство аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Товариство аналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Перекласифікація

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, так як властиві обмеження щодо господарської діяльності Товариства не дозволяють змінювати свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

Припинення визнання Фінансові активи

Списання

Кредити підлягають списанню (частково чи повністю), коли немає обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. Як правило, у таких випадках Товариство визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Однак Товариство може продовжувати здійснювати діяльність, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами згідно з політикою відшкодування сум належних до погашення.

Модифікація фінансових активів

Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінюються, Товариство оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими

фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору.

Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку Товариство перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку. Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі збитків від зменшення корисності. В інших випадках відповідні прибуток або збиток відображаються в складі процентних доходів.

Зменшення корисності - Фінансові активи

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків», ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з врахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обґрунтованих прогнозах майбутніх подій та економічних умов.

Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. 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 визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Для цілей формування резерву під очікувані кредитні збитки дебіторська заборгованість, в залежності від зміни кредитного ризику, розділяється на 3 Етапи:

- Етап 1 - Кредити та кредитна заборгованість без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;
- Етап 2 - Кредити та кредитна заборгованість з ознаками значного збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;
- Етап 3 - Кредити та кредитна заборгованість з ознаками знецінення

Не рідше одного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість підлягають перевірці на:

- Наявність ознак значного збільшення кредитного ризику (Етап 2);
- Наявність ознак знецінення (Етап 3);
- Виконання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 2);
- Відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 3).

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів.

На першому етапі Товариство оцінює кредитоспроможність та кредитний ризик кожного потенційного позичальника, оцінює вартість заставного майна. Якщо кредитний ризик на дату визнання фінансового активу оцінений як низький або середній і не має різниці між амортизованою вартістю позики та сумою, яку можна виручити від реалізації застави, Товариство не формує резерв під очікувані збитки.

На другому та третьому етапі резерв розраховується в сумі різниці між амортизованою вартістю позики та сумою, яку можна виручити від реалізації застави. У зв'язку з тим, що для розрахунку резерву необхідна сума, яку можна виручити від реалізації застави, Товариство на регулярній основі проводить ринкову оцінку застав, тобто визначає «справедливу» вартість об'єктів застави.

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Товариство розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Товариства, оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Індикаторами істотного збільшення кредитного ризику можуть бути такі події:

- зміна зовнішніх ринкових індикаторів кредитного ризику;
- погіршення кредитного рейтингу позичальника;
- прострочені платежі.

Грошові кошти та їхні еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Кошти, щодо яких існує обмеження стосовно їх використання виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів та відображаються у статті «Інші фінансові активи».

Грошові кошти Товариства складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках, кошти на депозиті в межах терміну – до 3-х місяців або тих за якими відсутні обмеження в користуванні.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються «за справедливою вартістю, через прибуток або збиток» або «інші фінансові зобов'язання».

Фінансові зобов'язання Товариства представлені іншими фінансовими зобов'язаннями, включно з кредитами та позиками, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на операцію. У подальшому інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із використанням ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка є методом амортизованої собівартості та розподілу процентних витрат протягом відповідного періоду.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Товариство припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Товариства виконані, анульовані або спливає строк їхньої дії. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого було припинене, і компенсацією виплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

Податки на прибуток.

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

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних витрат.

Забезпечення

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариство здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці.

Виплати працівникам та відповідні відрахування

Зарплата, внески до Державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні, преміальні нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам Ломбарду.

Ломбард визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Ломбард не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

Визнання доходів та витрат

Доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді, в якому вони здійснені, отримані (понесені).

Доходи від реалізації визнаються в розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності.

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

До основних доходів відносяться *доходи від надання послуг ломбардів*.

Ломбард отримує доходи у вигляді нарахованих процентів за надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту.

Процентні доходи та витрати за фінансовими кредитами визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ломбард визнає процентні доходи таким чином:

У складі доходів: відсотки за наданими кредитами сплачені та повернена основна сума фінансового кредиту згідно умов договору наданого кредиту;

У складі витрат при реалізації заставного майна: відсотки за наданими кредитами не сплачені та не повернена основна сума фінансового кредиту згідно умов договору наданого кредиту;

Отримані штрафи, пені, неустойки - у момент отримання на них права за фактом визнання контрагентом, за рішенням суду, а також у разі прямого відшкодування збитків.

Нові та переглянуті МСФЗ

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін та вплив таких змін на фінансову звітність Товариства.

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після	Вплив на фінансову звітність Товариства
<p>Поправки до концептуальних основ фінансової звітності «Поправки до посилань концептуальних основ стандартів МСФЗ»</p> <p>У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.</p> <p>У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.</p> <p>Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань</p>	1 січня 2020 року	Перегляд даного документа не вплинув на фінансову звітність Товариства.

<p>не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.</p>		
<p>Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» «Визначення суттєвості». Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.</p> <p>Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію. Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.</p>	1 січня 2020 року	Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, і очікується, що в майбутньому вплив також буде відсутній.
<p>Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»</p> <p>Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.</p> <p>Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.</p> <p>Визначення терміну «віддача» змушується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.</p> <p>Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).</p>	1 січня 2020 року	Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, але можуть бути застосовні в майбутньому, якщо Товариство проведе операцію по об'єднанню бізнесів.
<p>Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». «Реформа відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність» - 1 етап</p> <p>Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.</p> <p>Поправки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 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; <input type="checkbox"/> обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; <input type="checkbox"/> не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; <p>вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.</p>	1 січня 2020 року	Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, оскільки відсутні відносини хеджування, що базуються на процентних ставках.

Перелічені вище стандарти та правки до них не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Товариства.

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність» - 2 етап	2021 рік
<p>Поправки до МСБО 37 «Обтяжливі договори – витрати на виконання договору»</p> <p>У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.</p> <p>Поправки передбачають застосування підходу, який базується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.</p>	2022 рік
<p>Поправки до МСБО 16 «Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання»</p> <p>У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку.</p>	2022 рік
<p>«Щорічні удосконалення МСФЗ за період 2018-2020»</p> <p>В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1.</p>	2022 рік
<p>Посилання на Концептуальну основу (поправки до МСФЗ 3)</p> <p>У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальні основи». Мета даних поправок –замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.</p> <p>Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які б відносились до сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.</p> <p>В той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.</p>	2022 рік
<p>МСФЗ 17 «Страхові контракти»</p> <p>В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Існують декілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає</p>	2023 рік

<p>в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди). • Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів. 	
<p>Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові» У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань; • право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду; • на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання; • умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу. 	2023 рік

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р., не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди вивчається підприємством.

5. Суттєві облікові судження та оцінки.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Безперервність діяльності. Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності ФК за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Оцінка бізнес-моделі. Класифікація і оцінка фінансових активів залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Товариство визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризику, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджерів активів. Товариство здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, які припиняють визнаватися до настання терміну їхнього погашення, для того, щоб зрозуміти причину їхнього вибуття, і чи відповідають такі причини цілі господарської діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Товариством того, чи

продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та, відповідно, перспективні зміни у класифікації цих активів.

Істотне збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що входить до значного зростання кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Товариство враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогностичну інформацію.

Термін оренди та коефіцієнт дисконтування активів з права користування та орендних зобов'язань. Оцінка терміну оренди зазвичай включає суттєві судження Товариства, щодо можливості продовження договору оренди, його розірвання орендарем або орендодавцем, можливих штрафів за розірвання та інших регуляторних обмежень, щодо продовження договору оренди. Коефіцієнт дисконтування (або ставка додаткових запозичень орендаря) розраховується, використовуючи суттєві судження, оскільки розраховується як ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Товариство, можливо, буде змушено визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Товариства. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується 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.

Реалізація дорогоцінних металів Державній скарбниці України. Згідно з чинним законодавством України, першочерговим покупцем продукції Ломбарду із дорогоцінних металів є структурний підрозділ Національного банку України - Державна скарбниця України. Державна скарбниця України встановлює ціни на закупівлю дорогоцінних металів та виробів з них. Другорядними покупцями є інші підприємства та фізичні особи, тільки після відмови Державної скарбниці України від купівлі наданих дорогоцінних металів. Зміна політики ціноутворення на державні закупівлі дорогоцінних металів та законодавства у сфері обігу дорогоцінних металів може привести до корегування активів Ломбарду у майбутньому.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансовий стан

Основні засоби

В сумі основних засобів в 2020 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

Групи основних засобів	Залишок на 01.01.2020р.		Надійшло за 2020р.	Вибуло за 2020р.		Нараховано амортизації за 2020р.	Залишок на 31.12.2020р.	
	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Машини та обладнання	1898	1289		123	74	173	1775	1388
Будинки і споруди (активи з права користування)	2618	1125	2243	2618	1493	1315	2243	
Інші необоротні активи	134	31				11	134	42
Інші необоротні матеріальні активи	52	50	1			1	53	52
Капітальні інвестиції	14						14	
Разом	4716	2495				1500	4219	1482

З 1 січня 2019 року оренда визнається як актив у формі права користування з відображенням відповідного зобов'язання, починаючи з дати, на яку орендований актив доступний для використання Товариством.

Станом на 31.12.2020 року активи у формі права користування Товариства представлені офісними приміщеннями, в яких розташовані відділення Товариства.

Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи Товариства складаються в основному з прав на програмного забезпечення. В сумі нематеріальних активів в 2019 році змін не відбулося.

(в тис. грн.):

Групи нематеріальних активів	На 01.01.2020р.		Надійшло за 2020р.	Вибуло за 2020р.		Нараховано амортизації за 2020р.	На 31.12.2020р.	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація
Інші нематеріальні активи	30	29				1	30	29
Разом	30	29				1	30	29

Дебіторська заборгованість.

Станом на 31 грудня поточна дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

Стаття звіту	Віднесено до статті	На 31.12. 2019	На 31.12.2020
Інша поточна дебіторська заборгованість	Надання кредитів фізичним особам	4994	5653
Дебіторська заборгованість за послуги	Попередня плата послуг		
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	Розрахунки з постачальниками	202	195
Дебіторська заборгованість з	Відсотки по залишках	401	489

нарахованих доходів	кредитів		
Дебіторська заборгованість з бюджетом	Переплати по податкам	4	1

Станом на 31.12.2020 року дебіторська заборгованість за виданими авансами у сумі 195 тис. грн. є короткостроковою та включається до складу нефінансових активів.

Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів та нарахованих відсотків відображається у сумі за мінусом резерву під знецінення.

Керівництво вважає, що дебіторська заборгованість (за наданими кредитами) буде погашена шляхом отримання грошових коштів найближчим часом та балансова вартість такої дебіторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливій вартості. Через те, що заборгованість по виданих кредитах повністю забезпечена заставою, керівництво відповідно до внутрішніх положень Товариства, що стосуються класифікації кредитних операцій та формування страхового резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, відносить цю заборгованість до першої групи ризику.

У звітному періоді Товариством не було випадків визнання дебіторської заборгованості безнадійною. Простроченої дебіторської заборгованості немає.

Аналіз кредитної якості дебіторської заборгованості за основною діяльністю та іншої дебіторської заборгованості наведений нижче (в тис. грн.):

	На 31.12. 2019		На 31.12.2020	
	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість
Всього поточна та забезпечена дебіторська заборгованість	4886	-	5603	-
Всього поточна та не забезпечена дебіторська заборгованість	-	108	-	50
Страховий резерв	-	-	-	-
В т. ч. прострочена заборгованість:				
прострочена 30-60 днів	-	-	-	-
прострочена 60-90 днів	-	-	-	-
прострочена 90-180 днів	-	-	-	-
прострочена 180-365 днів	-	-	-	-
Всього прострочена, але не знецінена заборгованість	-	-	-	-
Окремі знецінені статті дебіторської заборгованості, які прострочені понад 365 днів:	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	-	-	-	-
Всього	4886	108	5603	50

Одним з основних факторів який Товариство приймає до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості є її прострочений статус. На підставі цього Товариством, вище наведена інформація по строкам затримки платежу, які згідно встановленій обліковій політиці та в залежності від терміну прострочення оплати заборгованості визнаються як знецінені. Усі прострочені, але не знецінені суми, вважаються такими, що будуть відшкодовані. Дебіторська заборгованість по виданим кредитам має забезпечення, інша дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти мали наступну структуру (в тис. грн.):

	<i>31.12. 2019</i>	<i>31.12.2020</i>
Каса, в національній валюті	2000	2169
Поточні рахунки у банках	1182	1099
Всього	3182	3268

Грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженням до використання Товариство станом на 31.12.2020 р. не має.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Станом на 31 грудня кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

	<i>На 31.12. 2019</i>	<i>На 31.12.2020</i>
Розрахунки з бюджетом	161	275
Розрахунки з оплати праці	8	15
Поточне забезпечення		456
Інші поточні зобов'язання	1666	1163
Всього кредиторська заборгованість	1835	1909

6.2. Розкриття статей Звіту про сукупний дохід

Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

<i>Дохід від реалізації послуг</i>	<i>2020 рік</i>	<i>2019 рік</i>
Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	12422	13 258
Дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу	322	839
Всього доходів	12 744	14 097

Інші операційні доходи

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Інші операційні доходи	79	4

Адміністративні витрати

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Адміністративні витрати	10539	11 806
в тому числі:		
Витрати на оплату праці	5243	6003
Відрахування на соціальні заходи	1103	1289
Амортизація	1500	1364
Послуги оренди	1225	1896
Обслуговування касових апаратів	104	126
Рекламні послуги	4	20
Інші витрати	1360	1108

Витрати на збут

	2020	2019
Витрати на збут в тому числі:	3	8
Витрати на транспортування	1	3
Рекламні послуги	2	5

Інші операційні витрати

	2020	2019
Інші витрати, в тому числі:	754	165
Інші послуги	754	165

Податок на прибуток

	2020	2019
Поточний податок	(275)	(163)

Доходи Товариства оподатковуються за ставкою 18%

6.3. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіті про рух грошових коштів

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	2020 рік	2019 рік
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	322	840
Повернення податків і зборів	-	
Надходження авансів від покупців і замовників	24	
Надходження від повернення авансів		53
Надходження фінансових установ від повернення позик	106879	111 675
Інші надходження	12 278	15 009
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(27)	(1 554)
Праці	(4186)	(5 019)
Відрахувань на соціальні заходи	(1103)	(1 281)
Зобов'язань з податків і зборів	(1253)	(1 526)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(166)	(159)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(107853)	(111 241)
Витрати на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(1087)	(1367)
Витрачання на оплату авансів	(2728)	(2062)
Інші витрачання (підзвітні особи)	(1455)	(32)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	898	4 862
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій:		
необоротних активів		(30)
Надходження від реалізації фінансових інвестицій:		
необоротних активів	(30)	(4)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	30	-26
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		245

надходження від власного капіталу		
Виплати за дивідендів	(842)	(2712)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	(-)	(926)
Витрачання на надання позик		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		
Інші платежі		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-842	-3393
Чистий рух грошових коштів за звітний період	86	1443
Залишок коштів на початок року	3182	1739
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		
Залишок коштів на кінець року	3268	3182

6.4. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

Розкриття власного капіталу.

Станом на 31 грудня Товариство має наступну структуру власного капіталу (в тис. грн.):

	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Зареєстрований капітал	8 000	8 000
Резервний капітал	273	336
Нерозподілений прибуток	901	951
Неоплачений капітал		-
Всього	9 174	9 287

Зареєстрований капітал Компанії - це статутний капітал, який на звітну дату складає 8 000 000 грн. (Вісім мільйонів грн. 00 коп.).

Відповідно до Засновницького договору, затвердженого позачерговими загальними зборами учасників від 08.10.2020 року, протокол №08/10/20, було внесено зміни до складу учасників товариства ПТ «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ», а саме: перереєстрації частки СВОДИНОЇ ЮЛІЇ ГРИГОРІВНИ -9% , яка була предметом застави по договору застави корпоративних прав від 17.11.2017року, на ІВАНИЦЮ ІРИНУ СТЕПАНІВНУ -9%.

Резервний капітал формується Товариством згідно засновницькому договору шляхом відрахувань з чистого прибутку до досягнення 25% від розміру статутного капіталу. В поточному році на формування резервного капіталу направлено 63 тис. грн. Станом на 31.12.2020р. резервний капітал складає 336 тис. грн.

7. Судові процедури

До Ломбарду під час його діяльності не пред'являлися претензії і позови. У зв'язку з цим відповідний резерв у цій фінансовій звітності не створювався.

8. Операції з пов'язаними сторонами.

За звітний період операції з пов'язаними сторонами включали:

- виплата дивідендів учасникам Товариства;
- виплата винагороди управлінському персоналу.

Пов'язана особа	Виплата дивідендів	
	За 2020 рік	За 2019 рік

Учасники Товариства	901	2900
Пов'язана особа	Виплата винагороди	
	За 2020 рік	За 2019 рік
Ключовий управлінський персонал	227	240

Виплачені винагороди пов'язаним особам включають в себе виплату доходу у вигляді заробітної плати ключовому управлінському персоналу. Суми по операціях з пов'язаними особами, розкриті в даних таблицях, відображені у складі витрат звітного періоду.

9. Управління ризиками

Функція управління ризиками Ломбарду здійснюється у відношенні фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків.

Фінансові ризики включають ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є: 1) визначення лімітів ризику; 2) переконання, що схильність до ризиків залишається в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Кредитний ризик. Ломбард бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво Ломбарду контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризику по відношенню до контрагентів або груп контрагентів на індивідуальній основі.

Керівництво Ломбарду аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

Ринковий ризик. Ломбард бере на себе ринковий ризик. Ринковий ризик, пов'язаний з відкритими позиціями по: (а) іноземним валютам, (б) процентним активами й зобов'язаннями і (в) продуктам капіталу, які схильні до ризику загальних і специфічних змін на ринку. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийнятні.

Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Чутливості до ринкових ризиків включені нижче, засновані на зміні факторів, утримуючи всі інші фактори постійними. На практиці це навряд чи відбудеться і зміни в деяких факторах можуть бути пов'язані - наприклад, зі зміною процентної ставки і зміною курсів валют.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Ломбард має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Ломбард реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Ломбард прагне підтримувати стійку базу фінансування. Портфель ліквідності Ломбарду включає грошові кошти.

Ломбард управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку засновників за рахунок оптимізації

співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Ломбарду регулярно переглядає структуру свого капіталу.

Управління капіталом.

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

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

10. Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності Товариство визначає 19.02.2021р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. З 01.01.2021 по 19.02.2021р. Товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Директор Ломбарду

Бондар О.О.

Головний бухгалтер

Опокіна Ж.М.



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

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЛОМБАРД

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КЕШ" БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ"
(повне найменування ломбарду)

за період рік 2020 року

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	49000 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ, м ДНІПРО, вул Воскресенська, буд.8-10, оф.І б
Телефон, факс	056 7777777 ,7777777
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	36368048
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15102345
Кількість відокремлених підрозділів	39
П.І.Б. керівника ломбарду	Бондар Олександр Олександрович
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	Опокіна Жанна Михайлівна

Дані надаються за описом:

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

Відповідність інформації в паперовій та електронній формах підтверджую

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту



Бондар Олександр Олександрович
(прізвище, ініціали)

Опокіна Жанна Михайлівна
(прізвище, ініціали)

26 лютого 2021 р.

Дані про склад активів та пасивів ломбарду

Повне Товариство "Ломбард"КЕШ" Брила О.І. і компанія"
(повне найменування ломбарду)

станом на 01.01.2021 року
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

Активи	код рядка	початок звітнього періоду	кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	222200000	273773103
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	318200000	326774804
Запаси	040	400000	181800
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	060	560070000	629733522
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	488610000	560293570
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	40070000	48905440
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	064	400000	118938
Інша дебіторська заборгованість	065	30990000	20415574
Витрати майбутніх періодів	070	-	-
Усього активів	080	1100870000	1230463229
Пасив	код рядка	початок періоду	кінець періоду
1	2	3	4
Капітал, усього	090	827300000	833567905
Статутний капітал	091	800000000	800000000
Пайовий капітал	092	-	-
Додатковий вкладений капітал	093	-	-
Інший додатковий капітал	094	-	-
Резервний капітал	095	27300000	33567905
Неоплачений капітал	096	-	-
Вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	90100000	95118402
Власний капітал, усього	110	917400000	928686307
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, усього	120	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від банків	121	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від юридичних осіб	122	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від фізичних осіб	123	-	-
Зобов'язання за розрахунками, усього	130	183470000	301776922
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	131	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	132	16100000	27453508
Зобов'язання за розрахунками з учасниками	133	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	167370000	274323414
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	-	-
Усього пасивів	160	1100870000	1230463229

Відповідальна особа



(Handwritten signature)
(підпис)

Бондар Олександр Олександрович
(прізвище, ініціали)

22

Дані про діяльність ломбарду

Повне Товариство "Ломбард"КЕШ" Брила О.І. і компанія"

(повне найменування ломбарду)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ломбарду 36368048

станом на 01.01.2021 року

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал
1	2	3
1. Дані про кредитну діяльність		
Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	10785356383
Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	10617643393
Сума наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	012	93356450
Сума наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	013	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	014	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	015	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	016	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	017	74356540
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	13280836612
Загальна сума погашених фінансових кредитів	030	10713672665
Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	031	25772280
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	1242146721
Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	1233306774
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	051	8692670
Загальна сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	060	-
Сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	061	-
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	-
Загальна сума отриманого доходу	080	1282250372
Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	081	1242146721
Сума отриманого доходу від нарахованої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	-
Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком податку на додану вартість)	083	32221988
Сума отриманого доходу від операцій за зберігання майна	084	-
Сума отриманого доходу від надання послуг з оцінки майна	085	-
Сума отриманого доходу за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	-
Сума отриманого доходу від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	-
Сума отриманих інших доходів	088	7881663
2. Дані про доходи та витрати		
Загальна сума витрат	090	1157093410
Сума витрат на заробітну плату	091	634586694
Сума витрат на оренду	092	122477133
Сума витрат на охорону	093	18537949
Сума витрат на страхування	094	135024
Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги	095	563560
Сума витрат на юридичні послуги	096	2040000
Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків	097	-
Сума фінансових витрат	098	12770020
Сума інших витрат	099	365983030
3. Статистична інформація		
Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	37231
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	36101
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	102	382
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	103	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	104	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	105	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	106	-

Кількість наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	107	748
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	109
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	240,9

Відповідальна особа




(підпис)

Бондар Олександр Олександрович
(прізвище, ініціали)