



ГРАНТЬЕ

АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат: Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»; НБУ

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ 33977438, місцезнаходження Сумська область, м. Охтирка, вул. Ярославського, будинок 3, приміщення 12), що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» на 31.12.2021 року, 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) та вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Компанії 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період згідно МСА 701. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та під час формування думки щодо неї. При цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

В результаті аудиту фінансової звітності ми дійшли до висновку про відсутність ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї (Інша інформація)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації стосовно річних звітних даних та містить:

- Дані про склад активів та пасивів ломбарду станом на 01.01.2022 року;
- Дані про діяльність ломбарду станом на 01.01.2022 року,

але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

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

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 Ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Ломбард чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість 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. Тим не менш, 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Згідно з Протоколом загальних зборів Учасників № 106 від 29.06.2021 року, у зв'язку зі зміною учасників була проведена зміна назви Ломбарду на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання

Ломбард має сформований статутний (складений) капітал у розмірі 291000,00 грн., який був сплачений Засновниками у грошовій формі. Останні зміни розміру статутного капіталу мали місце в 2009 році. Формування статутного капіталу ломбарду здійснювалося з дотриманням вимог чинного законодавства.

Згідно з Протоколом загальних зборів Учасників № 105 від 24.06.2021 року, було здійснено перерозподіл часток учасників Ломбарду, а саме:

МАРТИНОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІЇВНА

Розмір внеску до статутного фонду: 97 000,00 грн
Частка (%): 33,3333%

СЄДИХ ГРИГОРІЙ ВАСИЛЬОВИЧ

Розмір внеску до статутного фонду: 69 840,00 грн
Частка (%): 24,0000%

ЛИСЕНКО СЕРГІЙ СТЕПАНОВИЧ

Розмір внеску до статутного фонду: 69 840,00 грн
Частка (%): 24,0000%

ПРОКУДА ІННА СЕРГІЇВНА

Розмір внеску до статутного фонду: 27 160,00 грн
Частка (%): 9,3333%

СЄДИХ СЕРГІЙ ГРИГОРОВИЧ

Розмір внеску до статутного фонду: 27 160,00 грн
Частка (%): 9,3333%

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Відповідних вимог до Ломбардів законом не ставиться.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Ломбард формує страховий резерв у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів на кожну звітну дату в залежності від ступеню зменшення якості фінансового активу з моменту первісного визнання, згідно з вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та відповідно до Внутрішньої методики формування та списання резерву у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів, затвердженої зборами Засновників, чинною на звітну дату. Станом на 31.12.2021 року резерв складає 6 тис. грн. Також Ломбард створює резерв виплат працівникам (резерв на оплату відпусток) у розмірі 10% від фонду оплати праці за місяць. Резерв на оплату відпусток переглядається один раз на рік для правильного відображення у фінансовій звітності з урахуванням фактичної кількості невикористаних днів відпустки по кожному працівнику. Результат такого перегляду відображається в акті інвентаризації резерву.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Ломбард не входить до фінансових груп

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо

Ломбард не має інвестиційного портфелю

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Ломбард не залучає фінансові активи від фізичних осіб

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

Виходячи з наданих документів, протягом 2021 року ломбард не займається іншими видами діяльності.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Ломбард надає фінансові послуги на підставі договору про надання фінансового кредиту і договору застави (закладу) майна ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ», який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 11, 18 Закону України «Про захист прав споживачів» та вимогам внутрішніх Правил надання фінансових та супутніх послуг наданих ломбардом, затверджених Загальними зборами Учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» (протокол № 109 від 22.07.2021 року).

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Ломбард має власний веб-сайт <https://lombard-lst.com>, на якому розміщує інформацію, передбачену частинами 4, 5 ст. 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» та забезпечує її актуальність і доступність не менше ніж за останні три роки.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

У разі виникнення конфлікту інтересів. Рішення у фінансовій установі приймаються відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг». У 2021 році випадків виникнення конфлікту інтересів у фінансовій установі виявлено не було.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності

для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Приміщення Ломбарду пристосоване та доступне для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що підтверджено звітом про проведення технічного обстеження будівельних конструкцій та подальшої безпечної експлуатації від 26.12.2016 року, складеним експертом Любченком Миколою Петровичем, який володіє кваліфікаційним сертифікатом відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури, серія АЕ №000860, виданим 01.11.2012 року Атестаційною архітектурно-будівельною комісією міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України.

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

Ломбардом внесено інформацію про всі відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до Вимог, встановлених розділом XVII Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг №41 від 28.08.2003 року.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Ломбард в своєму штаті має окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю). Внутрішній аудитор здійснює свою діяльність на підставі Положення про систему внутрішнього аудиту ПТ «ЛОМБАРД ЛСЛ», затвердженого загальними зборами засновників ПТ «ЛОМБАРД ЛСЛ» (протокол № 62 від 08.11.2013 року та Положення про службу внутрішнього аудиту ПТ «ЛОМБАРД ЛСЛ», затвердженого загальними зборами учасників ПТ «ЛОМБАРД ЛСЛ» (протокол №67 від 28.10.2014 року). Результати проведення внутрішнього аудиту за 2021 рік відображені у звіті про проведення внутрішнього аудиту від 02.02.2022 року.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків

Ломбард дотримується вимог нормативно-правових актів щодо готівкових розрахунків, установлених Положенням про ведення касових операцій в національній валюті в Україні, затвердженим постановою правління НБУ від 29.12.2017 року № 148.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

У Ломбарді наявні необхідні засоби, які забезпечують належне зберігання грошових коштів та документів, зокрема приміщення ломбарду та відокремлених підрозділів ломбарду обладнані сейфами для зберігання грошових коштів та охоронною сигналізацією.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)

ПТ «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» має статутний (складений) капітал у розмірі 291000,00 грн., внески до якого здійснювалися Засновниками в 2006, 2008 та в 2009 роках в грошовому вигляді та розміщувалися на рахунках банківських установ.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Власний капітал ПТ «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» складається зі статутного капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку. Капіталу у дооцінках та внесків до додаткового капіталу Ломбард не має.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів

Ломбард розкриває відповідну інформацію в примітках до фінансової звітності.

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

Ломбард має у власності нежитлове приміщення площею 41,4 кв. м., обладнане окремим входом, розміщене на 1 поверсі 2-поверхового будинку, що підтверджується свідоцтвом про право власності на нерухоме майно, виданим 20.03.2013 року реєстраційною службою Охтирського МУЮ Сумської області та витягом з державного реєстру речових прав на нерухоме майно від 20.03.2013 року, індексний номер 143067.

Відокремлені підрозділи ломбарду здійснюють свою діяльність в орендованих нежитлових приміщеннях, які знаходяться в капітальних спорудах, і не являються малими архітектурними формами. Ломбардом на 2021 рік укладені договори оренди на користування приміщеннями, в яких розташовані відокремлені підрозділи, в тому числі:

- договір оренди нежитлового приміщення №б/н від 01.06.2018 року (з ФОП Тіткова Ганна Василівна, м. Тростянець);
- договір оренди нежитлового приміщення №б/н від 29.10.2016 року (діяв до 29 жовтня 2019 року), договір оренди нежитлового приміщення № б/н від 28.10.2019 року (діє з 29 жовтня 2019 року) (з Лебединський спортивно- технічний клуб ТСОУ, м. Лебедин);
- договір оренди нежитлового приміщення №б від 10.05.2016 року (діяв до 01 травня 2019 року), договір №4 від 01.05.2019 року (з ПОКП «ЗЕВС», м. Суми) Приміщення Ломбарду та відокремленого підрозділу № 2 обладнані спеціальними приміщеннями для зберігання заставленого майна; приміщення відокремлених підрозділів № 1 та №3 обладнані спеціальними місцями для зберігання заставленого майна

Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

У ломбарду наявні власні облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, встановленим законодавством і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до регулюючого органу.

Дотримання розкриття Ломбардом інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структури власності

Кінцевими бенефіціарними власниками ПТ "ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ", згідно наданих нам документів та даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, є:

МАРТИНОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІЇВНА

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), пров.Полуничний, будинок 25

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 33,33

СЕДИХ ГРИГОРІЙ ВАСИЛЬОВИЧ

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), вул.Армійська, будинок 76, квартира 12

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 24

ЛИСЕНКО СЕРГІЙ СТЕПАНОВИЧ

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), вул.Ракетників, будинок 4, квартира 49

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 24

ПРОКУДА ІННА СЕРГІЇВНА

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), вул.Батюка, будинок 7, квартира 98

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 9,33

СЕДИХ СЕРГІЙ ГРИГОРОВИЧ

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), пров.Кобзаря В.В. полковника міліції, будинок 5

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 9,33

Структура власності ломбарду, станом на дату надання аудиту, відповідає вимогам, встановленим Положенням про форму та зміст структури власності, Затвердженим наказом Міністерства фінансів України 19.03.2021 № 163

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року
Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС (https://www.apu.com.ua)
Відповідність системи контролю якості	Дата рішення Інспекції із забезпечення якості 23.11.2021 року, № 96-кя
Контактний телефон	(0482) 32-46-99, 067 556 13 07
Вебсайт	www.grantye.com
Вебсторінка	audit@grantye.com

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»
Ідентифікаційний код	33977438
Місцезнаходження	42700, Сумська область, м. Охтирка, вул. Ярославського, будинки 3, приміщення 12
Дата державної реєстрації	21 червня 2006 року

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛІД № Г0000290 від 09 липня 2021 року, зареєстрована Розпорядженням ДЕРЖФІНПОСЛУГ 29.08.2006 року № 6151 Реєстраційне повідомлення Державної пробірної служби України про внесення ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» до реєстру суб'єктів господарювання, які здійснюють операції з дорогоцінними металами і дорогоцінними каміннями, реєстраційний 002370 від 14.11.2013 року. Розпорядженням НКФП від 16 травня 2011 року № 1731 надано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме: на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту. Ліцензія безстрокова, діє починаючи з 16.05.2017р.
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	64.92 Інші види кредитування
Зареєстрований статутний капітал, грн.	291 000,00 грн.
Середньооблікова чисельність працівників	11 працівників
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	Відокремлений підрозділ № 1 ПТ «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» адреса: 42600, Сумська область, Тростянецький район, м. Тростянець, вул. Благовіщенська, 32 Відокремлений підрозділ № 2 ПТ «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» адреса: 42200, Сумська область, м. Лебедин, вул. Антонова, буд. 6
Засновники ломбарду	МАРТИНОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІЇВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), пров.Полуничний, будинок 25 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 33,33 СЕДИХ ГРИГОРІЙ ВАСИЛЬОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), вул.Армійська, будинок 76, квартира 12 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 24

Засновники ломбарду	ЛИСЕНКО СЕРГІЙ СТЕПАНОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), вул.Ракетників, будинок 4, квартира 49 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 24 ПРОКУДА ІННА СЕРГІЇВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), вул.Батюка, будинок 7, квартира 98 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 9,33 СЄДИХ СЕРГІЙ ГРИГОРОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), пров.Кобзаря В.В. полковника міліції, будинок 5 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 9,33
Веб-сайт ломбарду	https://lombard-lsl.com/

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 200 від 02 лютого 2022 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЄДИХ І КОМПАНІЯ» проведено за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЄДИХ І КОМПАНІЯ» заключило угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудиторами з 02 лютого 2022 року по 10 лютого 2022 року.

Партнером завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є



Олег ШЕВЧЕНКО
(номер реєстрації у Реєстрі 100056)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15

11.02.2022 року

Заява керівництва про відповідальність

Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»

(надалі – Ломбард) несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності: звіт про фінансовий стан, звіт про сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів і звіт про зміни в капіталі на 31 грудня 2021 року, а також примітки, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ)

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Ломбарду несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- вибір і застосування прийнятної облікової політики;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень, які відповідають обставинам;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках;
 - підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно з припущенням, що Ломбард і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва;

Керівництво Ломбарду також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Ломбарді, доречної для складання й подання фінансової інформації, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства чи помилок;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної країни реєстрації Ломбарду (Україна) ;
- прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Ломбарду.

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2021 року, що підготовлена відповідно до МСФЗ, затверджена від імені Керівництва Ломбарда 10 лютого 2022 року.

Від імені Керівництва Ломбарду :

Директор Прокуда Інна Сергіївна

Головний бухгалтер Пяткова Оксана Сергіївна



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

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ"**
Територія **СУМСЬКА**

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
33977438		
UA59040110010017443		
260		
64.92		

Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство**

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників **11**

Адреса, телефон **Ярославського, буд. 3, прим. 12, м. ОХТИРКА, ОХТИРСЬКИЙ РАЙОН, СУМСЬКА обл., 42700** **42827**

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2021** 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	2	3
первісна вартість	1001	28	30
накопичена амортизація	1002	26	27
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	323	267
первісна вартість	1011	804	737
знос	1012	481	470
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	325	270
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	817	527
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	817	526
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3	5
з бюджетом	1135	-	4
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7	6
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 284	1 917
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	123	412
готівка	1166	122	152
рахунки в банках	1167	1	260
Витрати майбутніх періодів	1170	11	10
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	3 245	2 881
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 570	3 151

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	291	291
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	73	73
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 649	2 442
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 013	2 806
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	143	101
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	143	101
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	2	2
товари, роботи, послуги	1615	4	3
розрахунками з бюджетом	1620	271	165
у тому числі з податку на прибуток	1621	271	165
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	3
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	50	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	24	29
Доходи майбутніх періодів	1665	63	42
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	414	244
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів педержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	3 570	3 151

Керівник

Прокуда Інна Сергіївна

Головний бухгалтер

Пяткова Оксана Сергіївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
33977438		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5 071	5 615
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 291)	(2 468)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2 780	3 147
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2	59
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 631)	(1 482)
Витрати на збут	2150	(45)	(86)
Інші операційні витрати	2180	(156)	(93)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	950	1 545
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(28)	(41)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(4)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	918	1 504
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(165)	(271)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	753	1 233
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	753	1 233

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	128	136
Витрати на оплату праці	2505	1 055	950
Відрахування на соціальні заходи	2510	221	201
Амортизація	2515	121	127
Інші операційні витрати	2520	307	247
Разом	2550	1 832	1 661

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

Прокуда Інна Сергіївна

Головний бухгалтер

Пяткова Оксана Сергіївна



ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
33977438		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2021 р.

Форма №3 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	5 069	5 554
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	5	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	42	63
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1	51
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	10 117	10 124
Інші надходження	3095	1	13
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(348)	(278)
Праці	3105	(846)	(765)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(221)	(201)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(545)	(519)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(271)	(253)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(274)	(265)
Витрачання на оплату авансів	3135	(15)	(14)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(91)	(115)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(11 773)	(12 798)
Інші витрачання	3190	(20)	(9)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 376	1 106
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(22)	(48)
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	-22	-48
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
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	(948)	(1 072)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(117)	(130)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-1 065	-1 202
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	289	-144
Залишок коштів на початок року	3405	123	267
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	412	123

Керівник

Прокуда Інна Сергіївна

Головний бухгалтер

Пяткова Оксана Сергіївна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
33977438		

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ"
(найменування)

за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 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	291	-	-	73	2 649	-	-	3 013
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	291	-	-	73	2 649	-	-	3 013
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	753	-	-	753
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(960)	-	-	(960)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	(207)	-	-	(207)
Залишок на кінець року	4300	291	-	-	73	2 442	-	-	2 806

Керівник

Прокуда Інна Сергіївна

Головний бухгалтер

Пяткова Оксана Сергіївна



ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»

Фінансова звітність (примітки), яка складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

ЗМІСТ:

1. Загальна інформація
2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності
3. Основні принципи облікової політики
4. Виручка від реалізації
5. Собівартість реалізації
6. Адміністративні витрати
7. Витрати на збут
8. Інші операційні доходи і витрати
9. Фінансові витрати
10. Інші витрати
11. Основні засоби і нематеріальні активи
12. Запаси
13. Дебіторська заборгованість
14. Грошові кошти та їх еквіваленти
15. Витрати майбутніх періодів
16. Власний капітал
17. Довгострокові зобов'язання і забезпечення
18. Поточні зобов'язання і забезпечення
19. Податки на прибуток
20. Операції зі зв'язаними сторонами
21. Управління ризиками
22. Персонал та оплата праці
23. Події після дати балансу
24. Події після дати балансу

1. Загальна інформація

1. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» (далі за текстом Ломбард або Товариство) є юридичною особою створеною, відповідно до законодавства України. Ломбард створено 21 червня 2006 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі № 16301020000000475 від 21 червня 2006 року.

В грудні 2020 року помер один з учасників Ломбарду – Лебедєв Олексій Миколайович. В 2021 році його частку в статутному капіталі Товариства успадкувала донька – Мартиновська Наталія Олексіївна. Відтак у 2021 році змінився кількісний склад учасників Товариства та розмір частки Мартиновської Н. О. У зв'язку зі зміною складу учасників було змінено назву Ломбарду з ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ЛИСЕНКО, СЕДИХ І ЛЕБЕДЄВ» на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ». Відбувся перерозподіл часток учасників у статутному капіталі, Мартиновська Н. О. набула істотної участі в Товаристві. Актуальний персональний склад учасників Товариства та розподіл часток у статутному капіталі відображено в розділі «16. Власний капітал».

Засновницький договір Товариства було викладено в новій редакції. У зв'язку зі зміною назви, Ломбард також отримав нове свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД №Г0000290 від 09 липня 2021 року. Місцезнаходження Ломбарду не змінилося: м. Охтирка, Сумської обл., вул. Ярославського, буд. 3, приміщення 12.

Ломбард станом на 01.01.2021 року мав три відокремлених підрозділи, які розташовувалися в Сумській області за адресами: м. Тростянець, вул. Благовіщенська 32, м. Лебедин, вул. Антонова, 6, та в м. Суми, вул. Зеленко, б. 8. За рішенням учасників 2 серпня 2021 року діяльність Відокремленого підрозділу №3, що знаходився за адресою: м. Суми, вул. Зеленко, б. 8, було припинено, відомості про ліквідацію відокремленого підрозділу №3 були відображені в ЄДР та Державному реєстрі фінансових установ. Станом на 31.12.2021 року Ломбард, крім головного офісу, має два діючих відокремлених підрозділи за адресами: м. Тростянець, вул. Благовіщенська 32, м. Лебедин, вул. Антонова, 6.

У 2017 році згідно розпорядження НКФП від 16 травня 2017 року №1731 Ломбардом було отримано ліцензію НКФП на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на «Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту». Ліцензія безстрокова, діє починаючи з 16.05.2017р.

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

За підсумками 2021 року Ломбард відноситься до мікропідприємств, згідно з критеріями наведеними в Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Ломбард має офіційну сторінку в мережі «Інтернет», на якій міститься доступна інформація про Ломбард, відомості про керівництво, відомості про відокремлені підрозділи, інформація про послуги, що надаються Ломбардом та порядок їх надання, а також оприлюднена звітність Ломбарду за останні три роки. Адреса сторінки <https://lombard-lsl.com>. Адреса електронної пошти Ломбарду: lombard-aht@ukr.net

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Ломбард перейшов на МСФЗ 1 січня 2013 року відповідно до положень МСФЗ1 «Перше застосування МСФЗ». Керуючись МСФЗ1, Ломбард обрав першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2014 року. З цієї дати фінансова звітність Ломбарду складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

Станом на 31.12.2021 року Ломбард, крім головного офісу, має два діючих відокремлених підрозділи, з якими веде спільний облік та складає загальну фінансову звітність за МСФЗ.

Ломбард формує, затверджує та подає фінансову звітність відповідно до Концептуальних основ підготовки фінансової звітності. МСФЗ (IFRS)1, МСБО (IAS)1, МСБО (IAS)8, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Ломбардом фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам МСФЗ, чинних на дату складання фінансової звітності (тобто станом на 31 грудня 2021 року), з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації.

Для підготовки та подання фінансової звітності використовувались всі МСФЗ, що відповідають діяльності Ломбарду. Крім того при формуванні фінансової звітності Ломбард керувався також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Нові МСФЗ, МСБО, тлумачення і поправки до чинних стандартів та тлумачень, які б мали вплив на формування фінансової звітності Ломбарду за 2021 рік, на офіційному сайті Міністерства фінансів не публікувалися.

Управлінський персонал Ломбарду оцінює здатність підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність Ломбарду підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність. Управлінський персонал Ломбарду бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду.

Фінансова звітність Ломбарду затверджена Загальними зборами учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» до випуску (з метою оприлюднення) 03 лютого 2022 року (протокол загальних зборів учасників №112). Після її затвердження до цієї фінансової звітності, ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності.

3. Основні принципи облікової політики

При підготовці фінансової звітності було застосовано ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів та зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Судження, що найбільш суттєво впливають на суми визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році, включають:

- Строк експлуатації основних засобів;
- Знецінення активів;

Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Будь-яких змін в обліковій політиці в 2021 році не відбувалося.

Основні засоби

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансовий стан за первісною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи.

Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується, – це первісна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість визнається такою, що дорівнює нулю.

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

- Будинки – 20-30 років, крім орендованих, які амортизуються згідно з терміном дії договору оренди;
- Машини та обладнання – 2 – 7 років.
- Меблі, та інші основні засоби – 2 – 7 років

Термін корисного використання і метод нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховуються як зміни облікової оцінки. Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначаються як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і визнається в прибутках і збитках.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну експлуатації. Метод нарахування амортизації аналізується на кінець кожного фінансового року. Ліквідаційна вартість нематеріального активу дорівнює нулю. Витрати на поліпшення, модернізацію, модифікацію тощо відносяться на збільшення балансової вартості нематеріального активу, а витрати на підтримку об'єкта у придатному для використання стані відносяться до витрат того періоду, в якому вони відбуваються. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. Витрати за такими нематеріальними активами визнаються в момент їх вибуття.

Запаси

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Собівартість запасів - Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу.

На кожну звітну дату проводиться нова оцінка чистої вартості реалізації. Якщо тих обставин, які раніше спричинили часткове списання запасів нижче собівартості, більше немає, або якщо є чітке свідчення збільшення чистої вартості реалізації внаслідок зміни економічних обставин, сума часткового списання сторнується (тобто сторнування обмежується сумою первинного часткового списання) так, що новою балансовою вартістю є нижча з оцінок – собівартість або переглянута чиста вартість реалізації.

Визнання як витрати:

Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість визнається витратами періоду, в якому визнається відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів повинні визнаватися витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування, будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, повинна визнаватися як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

До складу запасів відносяться активи:

- які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- незавершене виробництво;
- сировина та витратні матеріали.

Запаси визнаються в обліку в момент переходу до Ломбарду усіх ризиків і вигід, які пов'язані з переходом права власності на ці запаси.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - договірні вимоги, що пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів, послуг. Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Ломбард стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості за виданими кредитами та нарахованими відсотками за користування кредитами здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна оцінка іншої дебіторської заборгованості (за товари, роботи послуги) здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як довгострокова (строк погашення понад 12 місяців) і поточна (строк погашення до 12 місяців).

Ломбард регулярно проводить оцінку дебіторської заборгованості за виданими кредитами. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

На товарну дебіторську заборгованість резерв не нараховується.

Подальша оцінка іншої дебіторської заборгованості (за товари, роботи, послуги), здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості іншої дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду. У фінансовій звітності довгострокова заборгованість відображається за дисконтованою вартістю, поточна – за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації оцінюється з урахуванням наданих знижок, повернень товарів, послуг, безнадійної заборгованості, та резерву фінансових ризиків.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Керівництво Ломбарду вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають: кошти в установах банків, готівкові кошти у касах. Грошові кошти та їх еквіваленти утримуються, а операції з ними проводяться в національній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності

ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Оренда

Облік оренди здійснюється згідно з МСФЗ 16 «Оренда» який вступив в дію з 01 січня 2019 року.

За довгостроковими договорами оренди, які починаючи з 01.01.2019 року визнаються як актив з права користування майном (раніше визнавалися як операційна оренда), Ломбард визнає орендні зобов'язання та активи з права користування майном.

Орендне зобов'язання оцінювалося за вартістю орендних платежів за договором, які лишалися несплаченими станом на 01.01.2019 року, дисконтованою із застосуванням ставки додаткових запозичень на дату першого застосування МСФЗ 16 «Оренда».

Актив з права користування майном оцінюється за величиною, що дорівнює орендному зобов'язанню, скоригованому на суму будь-яких вже сплачених, або будь-яких нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних безпосередньо у звіті про фінансовий стан на дату застосування МСФЗ 16.

В подальшому актив з права користування майном оцінюється за собівартістю з вирахуванням будь-якої амортизації з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання в разі зміни орендних платежів, які є наслідком модифікації договору.

На активи з права користування майном нараховується амортизація з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та/або кінець строку оренди.

Після дати початку оренди орендні зобов'язання оцінюються:

- збільшується балансова вартість орендного зобов'язання на процент за орендними зобов'язаннями;
- зменшується балансова вартість орендного зобов'язання на здійснені орендні платежі;
- переоцінюється балансова вартість орендного зобов'язання на будь-які платежі, пов'язані з подальшою модифікацією договору оренди.

По закінченні дії договору та/або закінченні строку корисного використання активу з права користування майном припиняється визнання активу.

У фінансовій звітності Ломбард відображає орендні зобов'язання і активи з права користування майном наступним чином:

У звіті про фінансовий стан:

- активи з права користування у тому самому рядку, у якому відповідні базові активи подавалися б, якби вони були власністю Ломбарду, з вказівкою у примітках рядка звіту, в який включені такі активи;
- орендне зобов'язання окремо від інших зобов'язань з вказівкою рядка звіту, в який включені такі зобов'язання.

У звіті про сукупний дохід:

- процентні витрати за зобов'язаннями з оренди (компонент фінансових витрат) окремо від амортизаційних витрат за актив з права користування майном.

У звіті про рух грошових коштів:

- грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання – до фінансової діяльності;
- грошові платежі в рахунок процентної частки за орендним зобов'язанням – до сплачених процентів;
- короткострокові орендні платежі, платежі з малоцінних орендних активів, та платежі не включені в оцінку орендного зобов'язання, - до операційної діяльності.

У 2021 році у зв'язку з ліквідацією відокремленого підрозділу № 3 був достроково розірваний договір оренди нежитлового приміщення, та, відповідно, відбулися зміни у складі активів та зобов'язань Товариства, зокрема в частині «права користування майном» та «довгострокових зобов'язань з права на оренду».

Операції зі зв'язаними сторонами

Зв'язаними сторонами вважаються:

- засновники (учасники) та члени їх сімей;
- провідний управлінський персонал: директор та головний бухгалтер Ломбарду.

Операція зі зв'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та зв'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент – це будь-який договір, за яким одночасно виникає фінансовий актив у одного підприємства та фінансове зобов'язання чи інструмент власного капіталу – у іншого підприємства. Фінансові інструменти представляють собою фінансові активи та фінансові зобов'язання. Ломбард первісно визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у Балансі (Звіті про фінансовий стан), коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

До фінансових інструментів Ломбард відносить дебіторську заборгованість за надані послуги та іншу дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, позики, а також кредиторську заборгованість за надані послуги та іншу кредиторську заборгованість.

Ломбард визнає такі категорії фінансових активів:

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

Ломбард визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

визнання

Згідно зі МСФЗ 9 (вступив і дію з 01.01.2018 р.) Ломбард оцінює Фінансовий актив за амортизованою собівартістю тому що:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання грошових потоків, передбачених договором;

б) договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання у вказані дати грошових потоків, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Враховуючи короткостроковість кредитів, та забезпеченість ліквідною заставою, Ломбард не переглядає в подальшому облік фінансових активів.

Припинення визнання

Ломбард припиняє визнавати фінансові активи в момент коли ці активи погашені за рахунок отримання грошей, або за рахунок звернення стягнення на заставлене майно, так як Ломбард має кредити з повним забезпеченням заставним майном. Ломбард аналізує кредити згідно критеріїв наведених в таблиці 1

Таблиця 1			
	Етап 1	Етап 2	Етап 3
Збільшення кредитного ризику	Нема значного збільшення кредитного ризику	Значне збільшення кредитного ризику	Кредитно-знецінені
Визнання знецінення	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії договору	
Фінансовий дохід	Відсотки нараховуються на вартість фінансового активу без урахування резерву		Відсотки нараховуються на вартість фінансового активу з урахуванням резерву

Всі кредити не мають ознак збільшення кредитного ризику тому відсотки нараховуються на вартість фінансового активу без урахування резерву.

Виправлення помилок минулих звітних періодів в 2021 році відсутнє.

Рекласифікація порівняльних сум відсутня.

Податок на прибуток

Відповідно до приписів Податкового Кодексу України, які дозволяють за рішенням платника податків визначати об'єкт оподаткування за правилами бухгалтерського обліку без коригування фінансового результату до оподаткування на різниці, що виникають між податковим та бухгалтерським об'єктом оподаткування податком на прибуток, Ломбардом було прийняте рішення визначати об'єкт оподаткування за правилами бухгалтерського обліку.

Податок на прибуток визнається в звіті про фінансові результати, за виключенням тих випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо у власному капіталі.

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподаткованого прибутку за рік. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування встановлених законодавством, чинним на звітну дату.

Виплати працівникам

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

Виплати працівникам включають: короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також виплати при звільненні. (МСБО 19 «Виплати працівникам»).

Пенсійні плани.

Відповідно до чинного законодавства України, Ломбард нараховує внески до Пенсійного фонду на заробітну плату працівників (у складі єдиного соціального внеску). Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на поточні нарахування заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були нараховані працівникам, та зароблена відповідна заробітна плата.

Події після дати балансу

Події після звітної дати, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан Ломбарду на звітну дату (коригуючі події), відображаються в фінансовій звітності. Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

Доходи та витрати

З 01.01.2019 року Ломбард перейшов на застосування МСФЗ 15 «Виручка від договорів з клієнтами». Суттєвих змін у визнанні доходів не відбулося.

Доходи і витрати визнаються тільки тоді, коли їх можна достовірно оцінити та існує імовірність надходження (понесення) економічних вигід, пов'язаних з певною операцією або подією.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно, тобто за принципом відповідності доходів та витрат.

Доходи та витрати оцінюються за справедливою вартістю, яка була отримана (понесена) або підлягає отриманню (понесенню).

Доходи та витрати визнаються у тому періоді в якому вони виникли (принцип нарахування та відповідності доходів та витрат). Ломбард застосовує для визнання доходів та витрат з метою бухгалтерського обліку та фінансової звітності метод нарахування в межах принципу обачності. Процентні доходи та витрати визначаються у звіті про фінансові результати на базі нарахувань.

Непроцентні доходи та витрати визнаються в момент проведення операції за принципом відповідності.

Доходи і витрати в звіті про фінансові результати представлені наступним чином:

4. Виручка від реалізації, (тис. грн.): рядок 2000 звіту про фін. результати

Стаття	2021 рік	2020 рік
% за користування кредитами	2725	2818
Дохід від реалізації заставленого майна	2346	2797
Всього	5071	5615

5. Собівартість реалізації, (тис. грн.): рядок 2050 звіту про фін. результати

собівартість реалізованого заставленого майна (товарів)	2021 рік	2020 рік
	2291	2468

6. Адміністративні витрати, (тис. грн.): рядок 2130 звіту про фін. результати

Стаття	2021 рік	2020 рік
матеріальні витрати (пмм та матеріали інші)	122	120
витрати на оплату праці	979	950
відрахування на соціальні заходи	205	201
Амортизація	113	120
(в т. ч. амортизація активів з права користування майном)	85	93
витрати на охорону	36	40
витрати на комунальні послуги	72	26
послуги банку	23	
витрати на податки	4	
витрати на послуги зв'язку та інтернет	20	
Інші адміністративні витрати	57	25
Всього:	1631	1482

7. Витрати на збут, (тис. грн.): рядок 2150 звіту про фін. результати

Стаття	2021 рік	2020 рік
витрати пов'язані з реалізацією заставленого майна	10	52
витрати на рекламу	6	6
амортизація	9	8
витрати на матеріали інші	6	8
інші витрати	14	12
Всього:	45	86

8. Інші операційні доходи та витрати, (тис. грн.):

Стаття	2021 рік	2020 рік
дохід у вигляді пені за невиконання умов договору фінансового кредиту	1	51
дохід у вигляді відсотків від залишків коштів на рахунку в банках	1	6
Інші доходи	-	2
Всього доходів: рядок 2120 звіту про фін. результати	2	59
Уцінка товарів	51	-
витрати на створення резерву відпусток, з них використано резерву	92	83
витрати на створення страхового резерву	87	78
витрати на допомогу по тимчасовій непрацездатності та інші компенсаційні виплати працівникам, в т.ч. ЄСВ	-	4
Інші виплати працівникам	6	-
інші операційні витрати	6	6
Всього витрат: рядок 2180 звіту про фін. результати	156	93

9. Фінансові витрати, (тис. грн.): рядок 2250 звіту про фін. результати

Стаття	2021 рік	2020 рік
Процентні витрати за зобов'язаннями з права користування майном	28	41

10. Інші витрати, тис. грн.: рядок 2270 звіту про фінансові результати

Стаття	2021 рік	2020 рік
Інші витрати (списання необоротних активів)	4	-

11. Основні засоби і нематеріальні активи:

Станом на 31 грудня 2021 року основні засоби і нематеріальні активи представлені наступним чином:

I. Нематеріальні активи, (тис. грн.): ряд. 1000-1002 балансу

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1001 балансу)	накопичена амортизація (ряд. 1002 балансу)		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1001 балансу)	накопичена амортизація (ряд. 1002 балансу)
1	3	4	5	8	9	10	14	15
Інші нематеріальні активи (програмне забезпечення «Ломбард»)	26	26	-	-	-	-	26	26
Ліцензія НКФП	2	-	-	-	-	-	-	-
Програмне забезпечення РРО	-	-	2	-	-	-	2	-
Разом	28	26	2	-	-	1	2	1
						-	30	27

II. Основні засоби, (тис. грн.): ряд.1010-1012 балансу

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1011 балансу)	Знос (ряд. 1012 балансу)		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1011 балансу)	Знос (ряд. 1012 балансу)
1	3	4	5	8	9	10	11	14	15
Будинки, споруди та передавальні пристрої	263	136	-	-	-	11	-	263	147
Право користування майном (приміщеннями)	116	77	59	104	92	35	-	71	20
Машини та обладнання	133	79	23	26	22	17	-	130	74
Право користування майном (транспортними засобами)	186	98	-	-	-	50	-	186	148
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	70	60	-	8	8	4	-	62	56
Інші основні засоби	36	31	-	11	11	5	-	25	25
Разом	804	481	82	149	133	122	-	737	470

Станом на 31 грудня 2021 року основні засоби з нульовою залишковою вартістю, які продовжують експлуатуватися, складають 124 тис. грн. за первісною вартістю. В 2021 році переоцінка основних засобів не проводилась і строки корисного використання основних засобів не переглядались.

Станом на 31 грудня 2021 року нематеріальні активи з нульовою залишковою вартістю, які продовжують експлуатуватися, складають 26 тис. грн. за первісною вартістю. В 2021 році переоцінка основних засобів не проводилась і строки корисного використання основних засобів не переглядались.

Згідно вимог МСФЗ 16 «Оренда», який вступив в дію з 01 січня 2019 року, всі чинні договори оренди класифіковані як довгострокові. Зобов'язання за такими договорами оренди обліковуються як майнові активи і відображаються в рядках 1010-1012 балансу.

12. Запаси: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	Балансова вартість		Уцінка		Сторнування	
		31.12.2021 р.	31.12.2020 р.	2021 рік	2020 рік	2021 рік	2020 рік
товари	1104	526	817	83	2	32	5
пмм		1		-	-	-	-
матеріали інші		-		-	-	-	-
Всього:	1100	527	817	83	2	32	5

13. Дебіторська заборгованість: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	Термін погашення	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.
за виданими авансами за товари, роботи, послуги	1130		5	3
в т.ч. з пов'язаними особами		Не більше 12 місяців	-	-
З бюджетом	1135	Не більше 12 місяців	4	-
Поточна дебіторська заборгованість:				
за нарахованими відсотками	1140	Не більше 12 місяців	6	7
за виданими кредитами	1155	Не більше 12 місяців	1917	2284
Заборгованість за розрахунками з відшкодування шкоди визнана судом	1155	Більше 12 місяців	6	6
Всього:			1938	2300

Дебіторська заборгованість обліковується в балансі за мінусом страхового резерву, який станом на 31.12.2021 р. складає 6 тис. грн.

Нарахування та використання страхового резерву

стаття	Рядок балансу	2021 рік			2020 рік		
		Залишок на початок	нараховано	використано	Залишок на початок	нараховано	використано
Заборгованість за розрахунками з відшкодування шкоди визнана судом	1155	6	-	-	2	4	-

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складається з суми попередньої оплати за електроенергію згідно умову договорів з постачальником (ТОВ «ЕНЕРА СУМІ») в сумі 5 тис. грн. Ця заборгованість є поточною, безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності протягом не більше ніж 30 календарних днів.

Дебіторська заборгованість по фінансовим кредитам виданим та не повернутим станом на 31 грудня 2021 року, має забезпечення. Облік заставного майна ведеться на позабалансових рахунках 06. Станом на 31.12.2021 року вартість заставного майна складає 2 181 тис. грн.

Загальна заборгованість по фінансовим кредитам виданим та неповернутим станом на 31.12.2021 року складає – 1 917 тис. грн. Ця заборгованість є короткостроковою, тобто має строк погашення менший ніж 30 днів.

Дебіторська заборгованість клієнтів по нарахованим доходам (відсоткам) за користування наданими та неповернутими фінансовими кредитами станом на 31 грудня 2021 року складає 6 тис. грн. Ця заборгованість є поточною, тобто має строк погашення менший ніж 30 днів.

Ломбард має дебіторську заборгованість з прострочених кредитів, за якими не має забезпечення, через те, що предмети застави були вилучені правоохоронними органами. Сума такої заборгованості станом на 31.12.2021 року становить – 6 тис. грн. Зазначена заборгованість стягнута судом, і станом на 31.12.2021 року триває процес примусового стягнення заборгованості органами державної виконавчої служби. На суми такої заборгованості був нарахований страховий резерв у розмірі 100% заборгованості.

Ломбард не має дебіторської заборгованості за розрахунками, визнаної повністю або частково сумнівною.

14. Грошові кошти і їх еквіваленти: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.
готівка в касі	1166	152	122
на рахунках в банках,	1167	260	1
в тому числі на депозитних рахунках		192	
Всього:	1165	412	123

15. Витрати майбутніх періодів: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.
Передплата на періодичні видання	1170	6	6
Попередня оплата за послуги мобільного зв'язку згідно тарифу «рік без абонплат»		4	5

Витрати майбутніх періодів за МСФЗ враховуються як аванси видані, але відображені у звітності в статті «Витрати майбутніх періодів»

16. Власний капітал: (тис. грн.)

Зареєстрований капітал визначено виходячи із зафіксованих в установчих документах розмірів внесків учасників, сформований повністю в сумі 291 тис. грн. Розподіл часток учасників у статутному капіталі в 2021 році зазнав змін та станом на 31.12.2021 року представлений наступним чином.

Учасник	розмір вкладу, визначений Засновницьким договором (тис. грн.)	Частка у зареєстрованому капіталі, %	розмір вкладу, визначений Засновницьким договором (тис. грн.)	Частка у зареєстрованому капіталі, %
	На 31.12.2021		На 31.12.2020	
ФОП Мартиновська Наталія Олексіївна	97	33,333%	27	9,333%
ФОП Лисенко Сергій Степанович	70	24%	70	24%
ФОП Седих Григорій Васильович	70	24%	70	24%
ФОП Прокуда Інна Сергіївна	27	9,333%	27	9,333%
ФОП Седих Сергій Григорович	27	9,333%	27	9,333%
ФОП Лебедєв Олексій Миколайович	-	-	70	24%
Всього:	291	100	291	100

Резервний капітал – це сума резерву, створеного відповідно до установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку. Станом на 31.12.2021 року резервний капітал створено повністю в сумі 73 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) включає результати поточного періоду, що розкривається у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), складає станом на 31.12.2021 року суму 2 443 тис. грн., в тому числі за звітний період 753 тис. грн.

У 2021 році відбувся розподіл чистого прибутку в сумі 960 тис. грн., в тому числі 960 тис. грн. – на виплату дивідендів.

17. Поточні зобов'язання і забезпечення: (тис. грн.)

Кредиторська заборгованість за:	рядок балансу	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.
довгостроковими зобов'язаннями	1610	2	2
товари, роботи, послуги	1615	3	4
розрахунками з бюджетом	1620	165	271
в т.ч. з податку на прибуток	1621	165	271
розрахунками з учасниками (дивіденди)	1640	-	50
резерв на оплату відпусток працівників	1660	29	24
Доходи майбутніх періодів	1665	41	63

Доходи майбутніх періодів згідно з МСФЗ враховуються як аванси отримані, але відображаються у звітності в статті «Доходи майбутніх періодів» (рядок 1665 балансу).

18. Довгострокові зобов'язання і забезпечення: (тис. грн.)

Довгострокові зобов'язання і забезпечення	рядок балансу	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.
Зобов'язання за договорами з довгострокової оренди	1515	101	143

19. Податок на прибуток

З 01 січня 2015 року Ломбардом прийняте рішення об'єкт оподаткування податком на прибуток Ломбарду визначати виходячи з фінансового результату за даними бухгалтерського обліку, що ведеться згідно з МСБО, без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розділу III Податкового кодексу України.

Податок на прибуток за податковою декларацією за 2020 рік складає 270 809 грн.
за 2021 рік складає 165 312 грн.

Пільги

У 2021 році Ломбард не користувався пільгами зі сплати будь-яких податків та зборів.

20. Операції зі зв'язаними сторонами: (тис. грн.)

види виплат	2021 рік		2020 рік	
	нараховані	сплачені	нараховані	сплачені
дивіденди учасникам Ломбарду	960	960	1200	1150
заробітна плата управлінському персоналу	292	292	255	255
заробітна плата учасникам та членам сімей учасників Ломбарду, які є членами трудового колективу	404	404	346	346
оренда автомобіля у учасників	72	72	72	72
матеріальна допомога	6	6	9	9

21. Управління ризиками

На результати діяльності Ломбарду в 2021 році мали значний негативний вплив такі фактори:

- 1) нестабільність цін на дорогоцінні метали як на світовому ринку так і на ринку України, вироби з яких є основним забезпеченням виконання зобов'язань за договорами про надання фінансових кредитів;
- 2) процеси, пов'язані з пандемією COVID-19, зокрема, через наявність карантинних обмежень та заборон Ломбард не мав можливості стягувати пеню з клієнтів, які порушили строки виконання зобов'язань за договорами надання фінансових кредитів, відтак, порівняно з минулими роками, доходи Ломбарду зменшилися. Натомість витрати Ломбарду зросли, у зв'язку з необхідністю виконання карантинних вимог, придбання засобів індивідуального захисту, дезінфікуючих засобів, тощо.
- 3) нестабільність загальноєкономічної ситуації в Україні, недосконалість податкового законодавства.

Фактори ризику стосовно фінансово – господарського стану Ломбарду:

- нерентабельність – у звітному періоді Ломбард отримав прибуток та не планує отримання збитків у майбутньому;

- конкуренти – конкурентними перевагами Ломбарду на ринку ломбардних послуг є: позитивна історія співробітництва з постійними клієнтами; гнучка система тарифів та індивідуальний підхід до клієнтів.

Нестабільність фінансово – господарського стану – Ломбард не має проблем з обслуговуванням взятих на себе фінансових зобов'язань перед учасниками та клієнтами. Ломбард є ліквідною та платоспроможною фінансовою установою.

Станом на 31.12.2021 року кредитний портфель Ломбарду складає 1 917,2 тис. грн., що на 366,9 тис. грн. менше, ніж на 31.12.2020 р., в тому числі: 1917,2 тис. грн. – кредити під заставу виробів з дорогоцінних металів.

Всі кредити, видані Ломбардом, мають строк погашення до 12 місяців, тобто являються короткостроковими і не підлягають дисконтуванню.

Ризик неповернення кредитів клієнтами Ломбарду є мінімальним, так як всі кредити забезпечені ліквідною заставою.

Ломбард не має ризиків пов'язаних з судовими процесами, але має ризик неповернення вже стягнутих судом грошових коштів, внаслідок незадовільної роботи Державної виконавчої служби України.

Резерв сформований станом на 01.01.2021 року в сумі 6 тис. грн. не змінювався протягом 2021 року. Він буде використаний на списання безнадійної заборгованості визнаної судом, після завершення всіх процедур Виконавчою службою в разі нестягнення такої заборгованості з боржника.

Процес управління ризиками в Ломбарді охоплює всі види діяльності.

Управління ризиками здійснюється на всіх організаційних рівнях – від керівництва до рівня безпосереднього прийняття ризиків. При цьому в Ломбарді забезпечено чіткий розподіл функцій, завдань обов'язків та повноважень, а також чітку схему відповідальності згідно з таким розподілом.

Зокрема до процесу управління ризиками залучені:

- керівництво Ломбарду в межах своїх функцій та відповідальності перед учасниками Ломбарду, контрагентами, та органами державного нагляду;
- внутрішній аудитор в межах своїх повноважень та відповідальності перед Загальними зборами учасників.

22. Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність персоналу за 2021 рік склала 11 осіб, в тому числі 1 особа, якій встановлено інвалідність.

Нараховані витрати на персонал:

Вид витрат	2021 рік	2020 рік
Заробітна плата	1051	950
Інші виплати працівникам,	26	9
в т.ч. лікарняні за рахунок підприємства	2	-
Єдиний соціальний внесок	221	201

В 2021 році було створено резерв на оплату відпусток в сумі 92 тис. грн., використано резерв на оплату відпусток в сумі 87 тис. грн.

23. Застосування нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій.

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

Облікова політика Ломбарду відповідає політиці, яка застосовувалася у попередньому звітному періоді, за винятком таких нових Стандартів і Інтерпретацій, а також поправок до них які вступили в силу з 1 січня 2021 року або після цієї дати.

Ломбард застосовує МСФЗ 9 Фінансові інструменти з 2018 року. Ломбард застосовує МСФЗ 16 Оренда починаючи з 2019 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

МСФЗ 17 Страхові контракти

Стандарт вимагає, щоб страхові зобов'язання оцінювалися по поточній вартості, і надає більш уніфікований підхід до вимірювання та представлення інформації по всіх страхових контрактах. Ці вимоги призначені для того, щоб досягнути цілі послідовного обліку страхових контрактів. Стандарт розділяє інвестиційні та страхові активності, причому обидві ці активності є важливими сферами бізнесу страхових компаній, але які мають абсолютно різну економічну суть. Стандарт застосовується до звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати.

Цей стандарт не застосовується до Ломбарду.

Зміни в МСФЗ, пов'язані з реформою IBOR – фаза 1 (2020 р.) та фаза 2 (2021 р.) МСФЗ 9, МСФЗ 7, МСФЗ 16, МСФЗ 4, МСБО 39.

Зміни до МСФЗ, як відповідь на зміни на фінансових ринках, були внесені у два етапи:

- Поправки на етапі 1 передбачають тимчасові винятки для конкретних вимог обліку хеджування, на які впливають невизначеності, що виникли в результаті реформи, до того, як існуючий контрольний показник процентної ставки (IBOR) буде замінено альтернативною контрольною процентною ставкою. Ці поправки застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати.

- Поправки на етапі 2 стосуються питань, які можуть вплинути на фінансову звітність, коли IBOR замінено альтернативною контрольною процентною ставкою. Ці поправки стосуються багатьох підприємств, зокрема тих, які мають фінансові активи, фінансові зобов'язання або зобов'язання з оренди, які підлягають реформі контрольної ставки процентної ставки, а також тих, які застосовують вимоги до обліку хеджування в МСФЗ 9 або МСБО 39 до відносин хеджування, на які впливає реформа. Поправки до Фази 2 застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати.

Ломбард не використовує IBOR у розрахунках.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»: Посилання на концептуальну основу Змінено МСФЗ 3:11, щоб посилатися на версію Концептуальної основи фінансової звітності 2018 року, і внесені зміни до МСФЗ 3 щодо особливих вимог до операцій та інших подій, що входять до сфери застосування МСБО 37 або IFRIC 21. Цей стандарт не застосовується до Ломбарду.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби»

Забороняється відраховувати із вартості ОЗ виручку від продажу виробів, виготовлених до використання (активації) ОЗ за призначенням. Доповнено роз'яснення, що таке «тестування». Додані конкретні вказівки щодо вимірювання вартості проданих товарів за результатами тестування не надаються (застосовується МСБО 2).

Поправки до МСБО 37: Обтяжливі контракти – Вартість виконання контракту

Ці поправки вимагатимуть від суб'єкта господарювання включення всіх витрат, які безпосередньо стосуються контракту.

Включаючи всі такі витрати, надає більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності суб'єкта господарювання, а саме: вигоди від надання такої інформації, ймовірно, переважають витрати; і вимога включати всі витрати, які безпосередньо стосуються контракту, відповідає іншим вимогам МСБО 37 та вимогам інших стандартів МСФЗ.

Інтерпретація КІМСФЗ 23 Невизначеність стосовно порядку обліку податку на прибуток

Інтерпретація призначена для того, щоб роз'яснити порядок обліку податку на прибуток у ситуації, коли невідомо, чи податковий орган погодиться з однією чи іншою інтерпретацією вимог податкового законодавства. Інтерпретація застосовується до звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ 9 Функції передплати з від'ємною компенсацією

Ці поправки заміняють існуючі вимоги МСФЗ 9 щодо прав закінчення терміну дії, дозволяючи оцінку по амортизованій вартості (або ж, залежно від бізнес моделі, по справедливій вартості через інший сукупний дохід), навіть у разі від'ємної компенсації. Поправки застосовуються до звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Керівництво Ломбарду очікує, що коли вищезазначені стандарти та інтерпретації вступлять у силу, вони не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність. На звітну дату Ломбард не планує робити раннє застосування цих стандартів та інтерпретацій.

24. Події після дати балансу

Суттєвих подій після дати балансу, що впливають на фінансову звітність Ломбарду станом на 31 грудня 2021 року не відбувалось.

Фінансова річна звітність за 2021 рік розглянута на Загальних зборах Учасників Товариства та затверджена до випуску (протокол № 112 від 03.02.2022 р). Фінансова річна звітність підлягає оприлюдненню на офіційному веб-сайті Ломбарду разом з аудиторським висновком в строк до 01.06.2022 року.

В грудні 2021 року Постановою Правління Національного банку України №153 від 24.12.2021 року було затверджене «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», у зв'язку з чим в 2022 році відбудуться зміни у статутному капіталі Товариства.

Директор

Головний бухгалтер



Прокуда Інна Сергіївна

Пяткова Оксана Сергіївна