

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"
станом на 31 грудня 2021р.

м.Дніпро
2022р.



**Приватне підприємство Аудиторська фірма
«Професіонал»**

Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" №3 за № 2359 на сайті Аудиторської палати України
Код ЗКПО 30992563, 49070, м. Дніпро, вул. Воскресенська (Леніна) 1-А,
корпус 2, кв.30

п/р UA463204780000000026008155141 в АБ «Укргазбанк»,
телмоб (095)7162768, (067)6334871

Сайт: audit-prof.com.ua

e-mail: verkapustina30@gmail.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України

Власникам та керівництву

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
"ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"**

станом на 31.12.2021р.

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"**(далі – ПОВНЕ ТОВАРИСТВО), що додається, яка включає «Баланс»(Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021року, «Звіт про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід), «Звіт про рух грошових коштів» (за прямим методом), «Звіт про власний капітал» за 2021рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"** на 31 грудня 2021 р. та її фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, 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 **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"** згідно з етичними вимогами, застосованими в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданих Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності.

Події, що відбуваються у період між датою фінансової звітності та датою звіту аудитора

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що відбулися події, у період між датою фінансової звітності та датою звіту аудитора. Російське вторгнення в Україну 2022 року — відкритий військовий напад Росії, за підтримки Білорусі, на Україну, розпочатий о 5 годині ранку 24 лютого 2022 року, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання.

Управлінський персонал **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"** не ідентифікував суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність та використовувати припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансової звітності. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

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.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"** несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності

відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії

Відповідальність аудитора

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття 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 відповідного розкриття 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 відображення.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, що міститься у річному звіті ломбарду, який подається до Національного банку України **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"** станом на 31 грудня 2021 року та складена із 3-х додатків: *Загальної інформації про ломбард, Звіту про склад активів та пасивів ломбарду, Звіту про діяльність ломбарду*, 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 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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. *Ми не виявили суттєвих фактів, які потрібно було б включити до звіту, а саме річна звітність ломбарду в складі Загальної інформації про ломбард, Звіту про склад активів та пасивів ломбарду, Звіту про діяльність ломбарду відповідає даним фінансової звітності за 2021 рік.*

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Нами наводиться опис питань та висновки, яких дійшов аудитор щодо іншої додаткової інформації відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 2 липня 2001 року зі змінами та доповненнями та іншим нормативними актами.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЮРИДИЧНУ ОСОБУ:

Ідентифікаційний код	33523495
Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"
Скорочена назва	ПТ "ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"
Організаційно-правова форма	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
Місцезнаходження	51935, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, вулиця Глаголева, будинок 25
Телефон, факс	(0569) 53-72-76

Орган управління, у віданні якого перебуває Товариство, або назва його материнської (холдингової) компанії	немає
Дата державної реєстрації	Дата державної реєстрації: 07.06.2005 Номер запису: 1 223 102 0000 001076
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Директор – Наливайко М.О.
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Наливайко Н.І.
Кількість працівників	16
Дата затвердження звітності та орган управління Товариства, що її затвердив	21 лютого 2022 року, директор Товариства
Дата звітності та звітний період	31 грудня 2021 року, звітний період охоплює період з 1 січня 2021 по 31 грудня 2021 року.
Валюта звітності та одиниця її виміру	гривня, тисяча гривень
Основні види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. Виключним видом діяльності Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг
Наявність свідоцтва на здійснення діяльності:	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України розпорядженням комісії від 26.08.2005р. №4486; реєстраційний номер 15101620; серія та номер свідоцтва ЛД№316; код фінансової установи – 15; Ліцензія на здійснення діяльності
Учасники Товариства	Наливайко Михайло Олександрович - частка 90,1% Наливайко Василь Олександрович - частка 9,9%
Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство	pt-lombard.net.ua/
Адреса електронної пошти	lombard.dndz@gmail.com

Інформація згідно законодавчих вимог по діяльності ломбардів.

- Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства:

Станом на 31.12.21 року статутний капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ" складає 1030,0 тис. грн. (Один мільйон тридцять тисяч грн. 00 коп.) та сформований і сплачений повністю виключно грошовими коштами Учасників у національній валюті України. Статутний капітал сформовано у розмірі 100% (у повному обсязі). Протягом звітного періоду змін у статутному капіталі не відбувалось.

Структура учасників станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року є наступною:
Поділений між двома учасниками. Частки розподіляються наступним чином:

Учасники	Сума внеску (грн.)	Розмір % статутного капіталу	Структура внеску
Станом на 31.12.2020р.			
Громадянин України НАЛИВАЙКО МИХАЙЛО ОЛЕКСАНДРОВИЧ	928 030,00	90,1 %	Грошові кошти
Громадянин України НАЛИВАЙКО ВАСИЛЬ ОЛЕКСАНДРОВИЧ	101 970,00	9,9 %	Грошові кошти
ЗАГАЛОМ	1 030 000,00	100 %	
Станом на 31.12.2021р.			
Громадянин України НАЛИВАЙКО МИХАЙЛО ОЛЕКСАНДРОВИЧ	928 030,00	90,1 %	Грошові кошти
Громадянин України НАЛИВАЙКО ВАСИЛЬ ОЛЕКСАНДРОВИЧ	101 970,00	9,9 %	Грошові кошти
ЗАГАЛОМ	1 030 000,00	100 %	

Інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника	НАЛИВАЙКО МИХАЙЛО ОЛЕКСАНДРОВИЧ Україна, 51937, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, пр.Наддніпрянський, будинок , квартири . Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 90.1 НАЛИВАЙКО ВАСИЛЬ ОЛЕКСАНДР Україна, 51800, Дніпропетровська обл., Петриківський р-н, селище міського типу Курилівка(з), вул.Центральна, будинок . Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 9.9
--	---

Структура власності наведена в додатку до звіту аудитора № 1.

Висновок: На думку аудитора **ПОВНОГО ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"** повністю в усіх суттєвих аспектах розкрито інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структура власності станом на дату аудиту 23.03.2022 року, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639;

Відповідність розміру статутного та власного капіталу:

	Статті	31.12.2021	31.12.2020
1.	Зареєстрований(пайовий) капітал	1030	1030
2.	Капітал у дооцінках		
3.	Додатковий капітал		
4.	Резервний капітал	26	18
5.	Нерозподілений прибуток	628	522
5.	Неоплачений капітал		
6.	Вилучений капітал		
	Усього власний капітал	1684	1570

Розмір і структура власного капіталу відповідає встановленим вимогам п.2 Постанови правління НБУ від 30 березня 2021 року № 27 «Про затвердження Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов) ,де Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) (далі – ліцензія), видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України та діючі на дату прийняття цієї постанови, є чинними та продовжують діяти після набрання цією постановою.

Відповідності розміру резервного фонду та щорічних передбачених відрахувань до нього установчим документам;

Засновницьким договором Товариства передбачено щорічне спрямування частини прибутку на формування резервного капіталу, призначенням якого є забезпечення покриття збитків. Протягом звітного періоду до резервного капіталу спрямовано частину прибутку, отриманого за результатами 2021 року у розмірі 8 тис.грн. Витрачання коштів резервного капіталу не було.

Висновок: На нашу думку, управлінським персоналом **ПОВНОГО ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"** повністю в усіх суттєвих аспектах, розкрита інформація про статутний та власний капітал.

- 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:

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інші показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами для фінансових компаній, не встановлені.

Аналіз фінансового стану Товариства станом на 31.12.2021 р.

№ з/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2021	на 31.12.2020
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	10,5316456	13,1716
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	10,5316456	13,1716
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	0,82278481	1,20149
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,908564	0,92629
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695)	> 1,0	9.93	12.56

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2021р., як задовільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень платоспроможності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та достатній рівень ліквідності.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ»

Код ЄДРПОУ 30992563.

Місцезнаходження: 49070, м. Дніпро, вул. Воскресенська (Леніна), буд.1-А, корпус 2, кв.30

Телефон: моб. 0676334871

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 25.05.2000р. № 1 224 120 0000 002447.

Підприємство зареєстровано в реєстрі № 3 до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 2359, яке розміщено на сайті Аудиторської Палати України. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 04.07.2013р. № 273/4.

Директор – Капустіна В.Ю., зареєстрований в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в розділі «Аудитори» за номером 100989 на сайті Аудиторської Палати України.(<https://www.apu.com.ua>.)

Аудиторську перевірку провів незалежний аудитор Угличев Леонід Сергійович, зареєстрований в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в розділі «Аудитори» за номером 101015 на сайті Аудиторської Палати України(<https://www.apu.com.ua>)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: 04/02- ЛД- Н -2022р. від 04.02.2022р

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 14.03.2022р. по 04.04.2022р.

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

Углічев Леонід Сергійович
номер реєстрації в реєстрі аудиторів
на сайті АПУ 101015

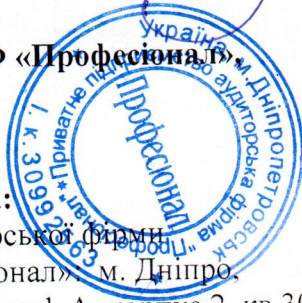
Директор ПП АФ «Професіонал»

Капустіна Віра Юріївна,
номер реєстрації в реєстрі аудиторів
на сайті АПУ 100989

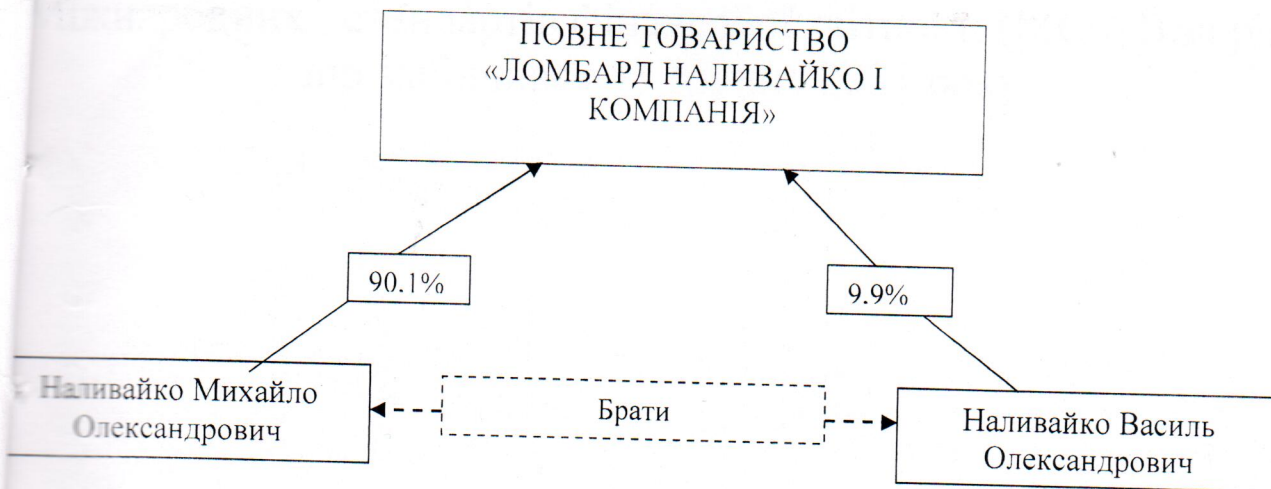
Адреса аудитора:

Від імені Аудиторської фірми
ПП АФ «Професіонал» м. Дніпро,
вул. Леніна, будинок 1-А, корпус 2, кв.30

04.04.2022р.



Схематичне зображення структури власності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД
"НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"
станом на 24 травня 2021 року



Директор

для ревізії документа, на підставі якого діє
власна особа /уповноважений представник
всесвітніх фінансових послуг)

24.05.2021 року

(дата)



Наливайко Михайло

(прізвище та ім'я)
виконавця)

Наливайко М.О.

(прізвище та ім'я)

0970605844

(телефон виконавця)

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
"ЛОМБАРД НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"

Фінансова звітність, підготовлена відповідно до
Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за рік,
що закінчився 31 грудня 2021 року

міст	Сторінка
Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про сукупні доходи	3
Звіт про зміни у власному капіталі	4
Звіт про рух грошових коштів	5
Тримітки до фінансової звітності	6-23
Загальні відомості про товариство	6
Умови здійснення діяльності	7
Основа складання фінансової звітності	9
Основні облікові політики	11
Основні засоби та зменшення корисності	11
Оренда	12
Запаси	13
Доходи та витрати	13
Податок на прибуток	14
Дебіторська заборгованість та аванси	14
Грошові кошти	14
Поточні нефінансові зобов'язання	14
Виплати працівникам	15
Заставне майно	15
Операції з пов'язаними сторонами	15
Розкриття інформації про оцінки справедливої вартості	15
Подій після звітного періоду	16
Ключові бухгалтерські оцінки і професійні судження в застосуванні облікової політики	17
Пояснення щодо окремих показників фінансової звітності	18
Умовні і договірні зобов'язання і операційні ризики	21
Розкриття інформації про пов'язані сторони	22
Чинники фінансових ризиків	22
Операційні сегменти	23
Події після закінчення звітного періоду	23

ТОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ",
 Код за ЄДРПОУ 33523495
 ул. Глаголева, буд.25, м. Кам'янське, Дніпропетровська обл., 51935

Звіт про фінансовий стан за рік,
 що закінчився 31 грудня 2021 року

Вимірю: тис. грн. без десяткового знака

	На 01.01.2021	На 31.12.2021	Примітки
АКТИВИ			
I. Необоротні активи			
Основні засоби	64	53	6.1.1.
- первісна вартість	335	335	
- знос	271	282	
Актив з права оренди	-	-	
Усього за розділом I	64	53	
II. Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	12	1	6.1.2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	51	55	6.1.2
Інша поточна дебіторська заборгованість	1470	1548	6.1.2
Гроші та їх еквіваленти	130	161	6.1.3
- Готівка	120	144	
- Рахунки в банках	10	17	
Витрати майбутніх періодів	1	-	6.1.4
Усього за розділом II	1664	1765	
БАЛАНС	1728	1818	
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1030	1030	6.1.5
Резервний капітал	18	26	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	522	628	
Усього за розділом I	1570	1684	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
орендними зобов'язаннями	-	-	
товари, роботи, послуги	11	11	
розрахунками з бюджетом	42	34	
- у тому числі з податку на прибуток	35	25	
розрахунками зі страхування	9	11	
розрахунками з оплати праці	32	40	
Поточні забезпечення на оплату відпусток	34	38	
Інші поточні зобов'язання	30	-	
Усього за розділом III	158	134	
БАЛАНС	1728	1818	

Директор

Головний бухгалтер



Наливайко
[Signature]

Наливайко М.О.

Наливайко Н.І.

ТОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"

Код за ЄДРПОУ 33523495

вул. Глаголева, буд. 25, м. Кам'янське, Дніпропетровська обл., 51935

Звіт про сукупні доходи за рік,
що закінчився 31 грудня 2021 року

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

І ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ	2021 р.	2020 р.	Примітки
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2028	1752	6.2.1
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(385)	(308)	
Валовий прибуток	1643	1444	
Інші операційні доходи	338	176	6.2.2
Адміністративні витрати	(1799)	(1408)	6.2.3
Інші операційні витрати	(43)	(12)	6.2.3
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	139	200	
Фінансові витрати	(-)	(7)	6.2.5
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	139	193	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(25)	(35)	6.2.4
Чистий прибуток	114	158	
ІІ. ІНШІ СУКУПНИЙ ДОХІД	-	-	
Всього Сукупний дохід	114	158	
ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			6.2.3
Матеріальні затрати	2	2	
Витрати на оплату праці	1159	884	
Відрахування на соціальні заходи	246	185	
Амортизація	11	79	
Інші операційні витрати	809	578	
Разом операційні витрати	2227	1728	

Директор

Головний бухгалтер



Наливайко М.О.

Наливайко Н.І.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"

Код за ЄДРПОУ 33523495

вул. Глаголева, буд.25, м. Кам'янське, Дніпропетровська обл., 51935

Звіт про зміни у власному капіталі за рік,
що закінчився 31 грудня 2021 року

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток(не покритий збиток)	Всього
Залишок на 01.01.2020р.	1030	11	371	1412
Коригування	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2020 р.	1030	11	371	1412
Чистий прибуток (збиток) за 2020р.	-	-	158	158
Інший сукупний дохід за 2020р.	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	-	7	(7)	-
Внески учасників:	-	-	-	-
Разом змін у капіталі за 2020р.	-	7	151	158
Залишок на 31.12.2020 р.	1030	18	522	1570
Коригування:	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2021 р.	1030	18	522	1570
Чистий прибуток (збиток) за 2021р.	-	-	114	114
Інший сукупний дохід за 2021р.	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	-	8	(8)	-
Внески учасників	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-
Разом змін у капіталі за 2021р.	-	8	106	114
Залишок на 31.12.2021 р.	1030	26	628	1684

Директор

Головний бухгалтер



Наливайко М.О.

Наливайко Н.І.

ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"

код за ЄДРПОУ 33523495

вул. Глаголева, буд.25, м. Кам'янське, Дніпропетровська обл., 51935

Звіт про рух грошових коштів за рік,
що закінчився 31 грудня 2021 року

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Стаття	2020 р.	2020 р.	Примітки
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від надання послуг ломбарду	1998	1691	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	309	142	
Надходження від повернення позик	8090	8790	
Інші надходження	56	176	6.3.1
Витрачання на оплату:			
- товарів (робіт, послуг)	(358)	(251)	6.3.3
- праці	(923)	(715)	
- відрахувань на соціальні заходи	(243)	(185)	
- зобов'язань з податків і зборів	(260)	(208)	
- у тому числі витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(35)	(32)	
- у тому числі витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(225)	(176)	
Витрачання на оплату авансів	(1)	(13)	
Витрачання на надання позик	(8540)	(9138)	
Інші витрачання	(97)	(152)	6.3.2
Частий рух коштів від операційної діяльності	31	137	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	-	-	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Витрачання на сплату відсотків	-	(7)	6.3.3
Витрачання на сплату заборгованості з оренди	-	(70)	6.3.3
Частий рух коштів від фінансової діяльності	-	(77)	
Частий рух коштів за звітний період	31	60	
Залишок коштів на початок року	130	70	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-	
Залишок коштів на кінець року	161	130	

Директор

Головний бухгалтер



Наливайко М.О.

Наливайко Н.І.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"

Примітки до фінансової звітності за рік, Що закінчився 31 грудня 2021 року

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ТА СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ

Повне товариство «ЛОМБАРД «НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство) зареєстроване в установленому законодавством порядку, створене та діє на підставі чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України та Закону України «Про господарські товариства», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», засновницького договору.

Ідентифікаційний код	33523495
Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"
Скорочена назва	ПТ "ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"
Організаційно-правова форма	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
Місцезнаходження	51935, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, вулиця Глаголева, будинок 25
Телефон, факс	(0569) 53-72-76
Орган управління, у віданні якого перебуває Товариство, або назва його материнської (холдингової) компанії	немає
Дата державної реєстрації	Дата державної реєстрації: 07.06.2005 Номер запису: 1 223 102 0000 001076
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Директор – Наливайко М.О.
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Наливайко Н.І.
Кількість працівників	16
Дата затвердження звітності та орган управління Товариства, що її затвердив	21 лютого 2022 року, директор Товариства
Дата звітності та звітний період	31 грудня 2021 року, звітний період охоплює період з 1 січня 2021 по 31 грудня 2021 року.
Валюта звітності та одиниця її виміру	гривня, тисяча гривень
Основні види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. Виключним видом діяльності Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг
Наявність свідоцтва на здійснення діяльності:	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України розпорядженням комісії від 26.08.2005р. №4486; реєстраційний номер 15101620; серія та номер свідоцтва ЛД№316; код фінансової установи – 15; Ліцензія на здійснення діяльності
Учасники Товариства	Наливайко Михайло Олександрович - частка 90,1% Наливайко Василь Олександрович - частка 9,9%

Господарська діяльність Товариства здійснюється у вигляді ломбардних операцій шляхом надання фінансових кредитів фізичним особам, формою забезпечення яких є застава, в тому

18

ислі у формі закладу.

Фінансовий орган – директор; дочірніх та асоційованих компаній, відокремлених підрозділів філій та представництв), що складають окрему фінансову звітність, немає.

До складу Товариства входять відокремлені підрозділи без створення юридичної особи, які не мають окремого самостійного балансу. Товариство та відокремлені підрозділи здійснюють ломбардну діяльність по наданню фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

На дату фінансової звітності Товариство здійснювало діяльність в 17 відокремлених підрозділах.

2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн. Після економічної кризи в 2014-2015 рр. Економіка країни продемонструвала значне пожвавлення за останні кілька років у вигляді у повільнення темпів інфляції, стабільного курсу обміну гривні, зростання ВВП і загального пожвавлення ділової активності. Кредитний рейтинг України за оцінками "StandardandPoor's"(S&P) та FitchRatings"(Fitch) протягом 2021 року перебував на рівні В/В зі стабільним прогнозом на майбутнє. Разом з тим, у 2021 році продовжився певний економічний спад, девальвація національної валюти, рівень інфляції за 2021 рік склав 10% (2020 - 5%), який відхилився від 2020 року істотно. Це зумовлювалося насамперед посиленням впливу зовнішніх ефектів відподорожчання енергоносіїв та інших виробничих витрат на широкий спектр товарів і послуг. Крім того, стрімкіше сповільнення інфляції наприкінці року стримувало посилення військової напруги на кордонах із Росією, що негативно вплинуло на очікування населення, бізнесу та інвесторів. Пришвидження інфляції у 2021 році було згідно світовою тенденцією, зумовленою насамперед швидким відновленням економічної активності після коронакризи на тлі порушень ланцюгів постачання, пов'язаних із карантинними обмеженнями. Це, зокрема, призвело до подорожчання енергоносіїв, сировини та комплектуючих. Додатковий тиск на ціни також зумовлювало посилення заходів боротьби з викидами шкідливих речовин. Відповідні глобальні чинники впливали й на пришвидшення інфляції в Україні. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить великою мірою від продовження проведення урядом структурних реформ, продовження співробітництва з МВФ та рефінансування державного боргу, який підлягає погашенню в наступні роки.

Український ринок ломбардних кредитів демонструє помірне зростання: протягом III кварталу 2021 року ломбардами було видано кредитів на суму 13,1 млрд грн, що приблизно на 9,2% перевищує аналогічний показник 2020 року (12,0 млрд грн). Рентабельність ломбардів зростає, водночас пожвавлення діяльності не спостерігається. Зростання ринку ломбардного кредитування зумовлене зростанням попиту на додаткові ресурси та недоступністю кредитів з інших джерел для людей з низьким рівнем доходів. Водночас кількість ломбардів в Україні поступово зменшується, на відміну від кількості їх структурних підрозділів: станом на 30 листопада 2021 року діяли 283 ломбарди, на кінець 2020 року в Україні діяли 302 ломбарди, на кінець 2019 року — 324 ломбардів.

З 1 липня 2020 року нагляд за діяльністю небанківських фінансових установ, в тому числі ломбардів, передано від Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, до Національного Банку України. НБУ оприлюднив загальні підходи до майбутнього регулювання ринку ломбардів, та основні риси нової системи регулювання та нагляду, яка передбачатиме:

• простий доступ на ринок — буде скасовано вимогу щодо спеціально визначеної організаційно-правової форми ломбарду. Для виходу на ринок будуть установлені необхідні умови, які забезпечать наявність чесних гравців, водночас ці умови не мають бути несправданими перепонами для початку діяльності, розвитку здорової конкуренції чи інновацій;

• бізнес-план для початку діяльності — основою діяльності і головним документом для отримання ліцензії має слугувати бізнес-план, що буде відображати бачення ломбардом свого розвитку на майбутньому ринку та плани щодо залучення клієнтів та отримання прибутку;

• нові можливості — розширення доступу до фінансування від третіх осіб та дозвіл ломбардам здійснювати іншу діяльність, окрім надання фінансових послуг створять нові можливості для розвитку бізнесу;

• прозорість та бездоганну ділову репутацію — на ринку діятимуть лише ті ломбарди, власники істотної участі та кінцеві бенефіціарні власники яких розкриті. Лише власники та керівники з бездоганною діловою репутацією будуть допущені на ринок;

• захищеність прав споживачів — НБУ здійснюватиме посилений нагляд за дотриманням прав споживачів. Ломбарди дотримуватимуться правил добросовісної поведінки відносно до споживачів, проте водночас на ринку буде збережено баланс прав і обов'язків фінансових установ і споживачів фінансових послуг. НБУ планує ініціювати встановлення обмеження відповідальності споживача вартістю предмета застави;

• платоспроможність — вимога до капіталу ломбарду забезпечить вхід на ринок фінансово спроможних гравців, стійкість ломбардів та унеможливить роботу на ринку неплатоспроможних ломбардів;

• якісну звітність — ломбарди складатимуть і подаватимуть звітність за оновленими стандартами, які даватимуть змогу об'єктивно оцінювати фінансові показники діяльності ломбардів.

Загальні правила майбутнього регулювання ринку фінансових послуг будуть закріплені в законі "Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг", що слугуватиме рамковим законом для надання всіх фінансових послуг в Україні. Додатково діяльність ломбардів регулюватиметься майбутнім законом "Про фінансові компанії" разом із іншими видами діяльності з надання фінансових послуг без підвищеного ризику — факторингом, фінансовим лізингом та кредитуванням фінансовими компаніями.

За програмою НБУ ломбарди зможуть поєднувати діяльність із надання фінансових послуг (в тому числі переказу коштів без відкриття рахунків та торгівлі валютними цінностями за умови включення до ліцензії відповідних послуг) із наданням окремих видів супровідних послуг чи здійсненням окремих видів господарських операцій, зокрема здійснювати:

• посередницьку діяльність із страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;

• продаж предмета застави, на який ломбардом звернено стягнення;

• оцінку заставленого майна;

• передпродажну підготовку, ремонт, переробку майна, яке було предметом застави в ломбарді, та на яке ломбардом було звернено стягнення

• зберігання майна;

• надання в оренду/суборенду приміщень та іншого майна, які невикористовуються для провадження ломбардної діяльності;

• інвестування власних коштів.

При цьому, залишиться вимога щодо кредитування лише під заставу майна. І насамкінець, планується спростити вимоги до ломбардів щодо приміщення та місця надання послуг, безпеки, звітності та обліку документів. Оскільки ломбарди не залучають кошти населення, основним видом нагляду стане нагляд за ринковою поведінкою, а переважною формою — незвітний нагляд. Ломбарди будуть зобов'язані підтримувати капітал на рівні 500 тис. грн, а на наявності відокремлених підрозділів — не менше 1 млн грн. Також планується встановити підвищені чи додаткові вимоги для ломбардів, які надаватимуть інші фінансові послуги, окрім кредитування, на рівні не менше 5 млн грн. В той же час, для створення сприятливих умов для розвитку ринку Національний банк планує чітко врегулювати та розширити джерела фінансування ломбардів, додатково дозволивши залучати кошти в афілійованих осіб та кошти за умовах субординованого боргу, в тому числі від юридичних і фізичних осіб, які є кваліфікованими інвесторами. Впровадження змін потребуватиме зусиль від учасників ринку, тому терміни приведення діяльності ломбардів у відповідність до нових вимог визначатимуться лише після детального ознайомлення зі станом ринку, з урахуванням об'єктивних строків та можливостей виконати нові вимоги.

Наразі керівництво Товариства не може достовірно оцінити вплив цих змін на діяльність та фінансові результати проте сподівається, що вони матимуть скоріше сприятливий вплив.

Пандемія коронавірусу (COVID-19), оголошена Всесвітньою організацією охорони здоров'я 11 березня 2020 року, та запровадження обмежувальних заходів має негативний вплив на економіку країни в цілому. Загальні економічні наслідки цих подій включають:

- порушення підприємницької та господарської діяльності в Україні, що має негативний вплив як на експортні так й імпорتنі іноземні поставки, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздрібну торгівлю, страхування та освіту;
- зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах;
- падіння доходів та зменшення купівельної спроможності населення.

Товариство регулярно оцінює вплив COVID-19 на знецінення активів, операційну діяльність, здатність генерувати достатній грошовий потік для своєчасного погашення зобов'язань, та можливість продовжувати свою діяльність в найближчому майбутньому. На дату випуску цієї фінансової звітності, вплив COVID-19 на діяльність Компанії не був суттєвим. Проте потенційний вплив COVID-19 залишається невизначеним, включаючи, серед іншого, економічні умови, бізнес та споживачів.

Ця фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від попередніх оцінок управлінського персоналу. Керівництво Товариства вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільного розвитку Товариства в конкретних умовах діяльності.

3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Згода про відповідність

Фінансову звітність Повного товариства «ЛОМБАРД «НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ» за 2021 календарний рік складено відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та чинного законодавства України.

Для складання фінансової звітності за МСФЗ застосовуються МСФЗ, чинні для фінансової звітності за періоди, що починаються з 01.01.2021р., офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України в порядку, визначеному законодавством України. МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість добровільного дострокового застосування, не застосовуються до дати їх введення в дію.

При формуванні фінансової звітності за МСФЗ Товариство керувалося також вимогами

національних законодавчих і нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Основа складання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання інформації про його фінансовий стан, фінансові результати діяльності та рух грошових коштів для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Річна фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

Звіт про фінансовий стан на кінець року; Звіт про сукупні доходи за період; Звіт про зміни у власному капіталі за період; Звіт про рух грошових коштів за період; Примітки до фінансової звітності, включаючи опис суттєвих облікових політик.

Річну фінансову звітність Товариства складено на основі даних бухгалтерського обліку згідно з вимогами МСФЗ, на основі історичної собівартості стосовно одного суб'єкта господарювання.

Активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан наведені із застосуванням класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові.

Подання витрат у Звіті про сукупні доходи здійснюється за класифікацією, оснований на методі «функції витрат».

Подання грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

Функціональна валюта та валюта звітності

Функціональна валюта та валюта звітності – гривня. Одиниця виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Причиною для кризових умов можуть стати внутрішньо-політичні конфлікти, які розпочалися у 2021 році, а також військова загроза з боку Росії, які формуватимуть політичний ландшафт у найближчому майбутньому. Та це в подальшому може вплинути на економіку в країні.

Крім того, станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу пандемії COVID-19 на діяльність Компанії. При проведенні оцінки здатності Компанії продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності.

На дату оприлюднення звіту Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

Перелік стандартів, які вперше застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність

Нові стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації МСФЗ стали обов'язковими для Товариства з 1 січня 2021р.:

МСФЗ та поправки до діючих МСФЗ, які були випущені та набули чинності з 1 січня 2021 р. та не вплинули на фінансову звітність Товариства:

► **Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IAS) 39 «Реформа базової процентної ставки».**

МСФЗ та поправки до діючих МСФЗ, які були випущені, але ще не набрали чинності

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

Товариство буде мати намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовано, з дати набуття ними чинності.

► **МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».**

МСФЗ 17 набирає чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, при цьому потрібно подати порівняльну інформацію. На Товариство зміни цього стандарту не впливають.

Дозволяється дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї.

Цей стандарт не застосовується до Товариства.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020):

► **МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»** Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано. Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р.

Цей стандарт не застосовується до Товариства

► **Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності: класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових».** Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно.

В даний час Товариство оцінює вплив змін на поточну практику.

► **Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесів: посилання на Концептуальні засади».** Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, та застосовуються перспективно.

► **Поправки до МСБО 16 «Основні засоби: надходження до використання за призначенням».** Дані поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно лише до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) раннього з поданих у фінансовій звітності періоду, у якому організація вперше застосовує ці поправки.

В Поправки до МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи: обтяжливі договори – витрати на виконання договору». Дані поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, та застосовні до договорів, за якими організація ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, якщо організація вперше застосовує ці поправки.

В Поправка до МСФЗ 9 - «Фінансові інструменти: комісійна винагорода під час проведення тесту 10%» у разі припинення визнання фінансових зобов'язань». Ця поправка набирає чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати.

В Поправки до МСФЗ 1 – «Подання фінансової звітності» та до Практичного посібника з МСФЗ № 2 – «Розкриття інформації про облікову політику». Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

В Поправки до МСБО 8 «Облікова політика, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки». Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати. Товариство достроково не застосовувала інші стандарти, інтерпретації та поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

В даний час Товариство аналізує вплив даних стандартів на свою фінансову звітність та планує розпочати застосування нових стандартів з необхідної дати набуття чинності.

В Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року, та дозволено дострокове застосування. Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.

Компанія, не застосовує дану поправку.

В Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством» Дані поправки застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ, але дозволено дострокове застосування. Компанія, не застосовує дану поправку.

4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікові політики Товариства визначені внутрішніми положеннями, які ґрунтуються на міжнародних стандартах фінансової звітності, чинних законодавчих та нормативних актах України. Положення облікової політики, наведені далі, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

4.1. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ АКТИВІВ

Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінюються за їх собівартістю. Подальша оцінка основних засобів здійснюється за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Вартість основних засобів, яка амортизується, розподіляється систематично протягом терміну їх корисного використання із застосуванням прямолінійного методу нарахування амортизації. Термін корисної служби основного засобу встановлюється виходячи з періоду часу, протягом якого Товариство передбачає використовувати актив. Амортизація основних засобів нараховується з часу передачі основних засобів до експлуатації. Оціночний строк корисного використання основних засобів, що використовувався у звітному періоді:

Група основних засобів	Строки експлуатації, років
Машини та обладнання	5-7
Меблі та вбудовані елементи інженерного обладнання	4-15
Офісне обладнання	2
Інші основні засоби	2

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів визнаються витратами в періоді їх виникнення. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються лише подальші витрати, як і задовольняють критеріям визнання активу.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу – це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні віднадходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до суми очікуваного відшкодування.

Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу за вирахуванням залишкової вартості на систематичній основі протягом строку корисної служби.

4.2. ОРЕНДА

Актив з права користування та орендні зобов'язання

Товариство виступає як орендар, зокрема має договори з оренди нежитлових приміщень та застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди. Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з правом користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги параграфів 22–49 до

а) короткострокової оренди; та

б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним (як описано в параграфах Б3–Б8).

Якщо орендар вирішує не застосовувати вимоги параграфів 22–49 до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

В зв'язку з тим, що орендна плата складає в місяць 31,0 тис.грн. по 10 віділенням з площею в оренді 5,0-25 кв.м., та площею для складських приміщень 45,1 кв.м., Товариство порахувало дану оперативну оренду як короткостроковою з визнанням щомісячно орендних платежів в витратах поточного періоду та відображають їх у складі адміністративних витрат. Платежі, пов'язані з операційною орендою відображаються як витрати у звіті про фінансові результати (сукупний дохід) за період з використанням прямолінійного методу списання таких витрат протягом строку оренди.

4.3. ЗАПАСИ

Запаси оцінюють за найменшою з двох величин – собівартістю або чистою вартістю реалізації. Первісна вартість запасів визначається методом «перше надходження - перший відпуск» (ФІФО) у межах структурного підрозділу.

4.4. ДОХОДИ Й ВИТРАТИ

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

4.4.1. Доходи від надання фінансових послуг

Дохід від реалізації послуг з основної діяльності у вигляді відсотків за користування фінансовим кредитом визнається за принципом нарахування, коли існує ймовірність того, що Товариство одержить економічні вигоди, пов'язані з проведенням операції і сума доходу може бути достовірно визначена. Сума доходу визначається на основі застосування тарифів на послуги, затверджених керівництвом. Відсотки за надання договору фінансового кредиту нараховуються, не враховуючі перший день надання кредиту, в кінці місяця. Дохід у вигляді

штрафів (пені) за прострочення погашення кредиту та відсотків нараховується на дату фактичного погашення заборгованості.

4.4.2. Реалізація заставного майна

Доходи від реалізації заставного майна у вигляді виробів з дорогоцінних металів визнаються Товариством на дату передачі заставного майна в Держскарбницю за закупівельними цінами на дорогоцінні метали в брухті.

Доходи від реалізації іншого заставного майна визнаються на дату продажу за фактичними цінами продажу.

4.5. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Сума поточного податку визначається прибутком за рік, що підлягає оподаткуванню відповідно до податкового законодавства та відповідає даним податкової декларації з податку на прибуток Товариства. Оподатковуваний прибуток може відрізнятися від прибутку до оподаткування у звіті про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за рахунок податкових різниць та всіх коригувань по сплаті податку на прибуток за минулі роки. Сума поточного податку на прибуток розраховується за ставками, затвердженими законодавством на звітну дату.

Відкладений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань по всіх тимчасових різницях на звітну дату між балансовою вартістю активів і зобов'язань, для цілей фінансового обліку та відповідними даними податкового обліку, що приймається до уваги в при розрахунку оподаткованого прибутку.

Товариство в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, не застосовує коригування фінансового результату з метою оподаткування.

4.6. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА АВАНСИ

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість визнається за справедливою вартістю, а в подальшому – за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка мінус резерв під збитки.

Резерв під збитки дебіторської заборгованості створюється з використанням моделі очікуваних кредитних збитків (п. 5.5 МСФЗ (IFRS) 9). З цією метою дебіторська заборгованість поділяється за строками виникнення заборгованості. Очікувані кредитні збитки враховують наявність застави.

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву під збитки, а у разі недостатності суми створеного резерву – з визнанням інших операційних витрат. Сума отриманого відшкодування раніше списаної безнадійної заборгованості включається до складу інших операційних доходів. Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої не створювався резерв під збитки, у разі її визнання безнадійною списується за рахунок інших операційних витрат.

Аванси видані відображаються у звіті про фінансовий стан Товариства окремо від іншої дебіторської заборгованості. Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під збитки. Прибутки та збитки за такими

активами відображаються у складі прибутку або збитку в момент припинення визнання або у випадку знецінення таких активів, а також шляхом амортизації.

4.7. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти включають грошові кошти в касі та кошти на рахунках у банках. Еквівалентів грошових коштів немає.

4.8. ПОТОЧНІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Заборгованість з основної діяльності нараховується за фактом визнання відповідних активів або понесених витрат. Поточна кредиторська заборгованість обліковується за первісною вартістю, довгострокова – за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Аванси отримані відображаються окремо від іншої кредиторської заборгованості.

4.9. ВИПЛАТИ ПРАЦІВНИКАМ

4.9.1. Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Товариство бере участь у державній пенсійній програмі, згідно з якою роботодавець повинен здійснювати внески, розраховані як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати. Ці витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки відображаються у періоді, в якому нараховується заробітна плата. Додаткове забезпечення майбутніх виплат не створюється.

4.9.2 Короткострокові виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". Товариство визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у вигляді заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли у працівника виникає право на отримання відповідної виплати, в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

4.9.3. Забезпечення майбутніх виплат

Товариство визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, яке формується щомісяця виходячи з планових витрат на оплату відпусток. На дату фінансової звітності раніше визнане зобов'язання корегується на підставі інвентаризації невикористаних відпусток. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

4.10. ЗАСТАВНЕ МАЙНО

Майно, отримане від населення як забезпечення кредиту та на яке Товариство звертає стягнення на підставі реалізації прав заставодержателя і утримується з метою подальшого продажу, обліковується на позабалансовому рахунку як майно у довірчому управлінні за оціночною вартістю без оприбуткування у складі власних запасів. Дохід від реалізації заставного майна визнається на дату передачі заставного майна в Держскарбницю. Собівартість реалізованого заставного майна визнається у розмірі суми боргу за кредитом та відсотків, нарахованих на дату примусового стягнення боргу (закриття договору).

4.11. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

З метою фінансової звітності пов'язаними особами вважаються особи, одна з яких має можливість контролювати або здійснювати суттєвий вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. До таких осіб Товариство відносить власників, кінцевих вигодонабувачів та керівний управлінський персонал.

Визнання Товариством пов'язаної особи здійснюється на звітну дату. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Товариство приймає політику співпраці з пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами проводяться виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

4.11. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Відповідно МСФЗ (IAS) 13 Товариство використовує наступну ієрархію для визначення джерел справедливої вартості активів і зобов'язань та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2: інші методи, усі вихідні дані які значно впливають на справедливую вартість, спостерігаються на ринку, або безпосередньо, або опосередковано, і
- Рівень 3: методи, в яких використовуються вихідні дані, що роблять істотний вплив на справедливую вартість, які не ґрунтуються на спостережувані ринкової інформації (неспостережені вихідні дані).

Для фінансових активів та зобов'язань строком до одного року Товариство вважає, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює фактичній вартості за вирахуванням коригування на кредитний ризик.

Протягом 2021 та 2020 років переходів між Рівнем 1, Рівнем 2 і Рівнем 3 ієрархії джерел справедливої вартості не відбувалося. Товариство немає фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю.

4.12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Події, які відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Товариства, відображаються у фінансовій звітності. Події, які відбулися після дати балансу і, які не впливають на фінансову звітність Товариства на цю дату, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події істотні.

5. КЛЮЧОВІ БУХГАЛТЕРСЬКІ ОЦІНКИ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ В ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, засновані на минулому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими в сформованих обставинах, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок. Зміни в оцінках відображаються у поточному періоді, якщо зміна впливає лише на цей період, або у поточному та майбутніх періодах, якщо їх зміна впливає на поточний та на майбутні періоди.

Найбільш суттєвими ділянками, що вимагають оцінок та припущень керівництва, є:

- Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- Ймовірність дефолту та резерв під очікувані кредитні збитки;
- Оцінка чистої вартості реалізації заставного майна.

5.1. Судження щодо терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кожну звітну дату. Протягом звітного періоду не було змін в очікуваних

термінах корисного використання та, відповідно, у сумах амортизаційних відрахувань основних засобів та нематеріальних активів. Товариство переглянуло строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів на кінець звітного року та не очікує відхилення від попередніх оцінок

5.2. Судження щодо резерву під очікувані кредитні збитки

На кожну звітну дату Компанія проводить аналіз фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід на наявність ознак їх знецінення. До таких активів Компанія відносить грошові кошти на банківських рахунках, дебіторську заборгованість за наданими кредитами та нарахованими відсотками. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва на основі історичних даних та з урахуванням наявної застави.

Через те, що фінансові кредити під заставу надаються на короткий термін, резерв під збитки у випадку значного зростання оцінюється на весь строк дії договору.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Компанія розглядає якісні показники відповідного фінансового інструменту. Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо Компанія не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом

Створення та коригування суми резерву під очікувані кредитні збитки здійснюється на кожну звітну дату.

4.3. Судження щодо оцінки чистої вартості реалізації заставного майна

Попередні оцінки чистої вартості реалізації заставного майна у вигляді виробів із дорогоцінних металів базуються на наявній інформації про закупівельні ціни Національного банку України на дорогоцінні метали в брукхті. Проте фактична ціна реалізації таких запасів може значно відрізнятись від попередньої оцінки внаслідок коливання закупівельних цін та фактичної оцінки Держскарбницею кількості та проби дорогоцінних металів у виробах. У кожному наступному періоді проводиться нова оцінка чистої вартості реалізації та її порівняння із оціночною вартістю застави на дату прийняття у забезпечення наданого кредиту.

6. ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОКРЕМИХ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.1. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

6.1.1. Основні засоби

	На 01.01.2021		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2021	
	Первісна (переоцінена вартість)	знос		Первісна вартість	знос		Первісна (переоцінена вартість)	знос
Машини та обладнання	180	116	-	-	-	11	180	127
Інструменти, прилади та інвентар	152	152	-	-	-	-	152	152
Нематеріальні активи	3	3	-	-	-	-	3	3
Разом	335	271	-	-	-	11	335	282

Переоцінка основних засобів протягом звітного періоду не відбувалась; зменшення корисності та відновлення корисності не визнавалось; інших змін первісної вартості та суми зносу

основних засобів у звітному періоді не було; основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає; переданих у заставу основних засобів немає; угоди про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась; основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає; вартість повністю амортизованих основних засобів, що використовувалися в 2021 році складає 180 тис. грн; вилучення основних засобів для продажу в звітному періоді не здійснювалось; основних засобів, отриманих за рахунок цільового використання впродовж звітної періоду не було; зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками) впродовж звітної періоду не було.

6.1.1. Оренда

За рік, що закінчився 31.12.2021 у первісній вартості не було змінних орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки. Також не було оренди з гарантіями ліквідаційної вартості або оренди, яка ще не почалася, за якою у товариства є зобов'язання.

Чинні договори оренди укладаються на строк до 12 місяців та обліковуються як короткострокова оренда. Сума витрат, пов'язаних з короткостроковою орендою за 2021 рік склала 240 тис. грн., за 2020 рік - 144 тис. грн.

За узгодженням з орендодавцем в 2020 році Товариство отримало поступку з орендної плати у зв'язку з COVID у розмірі 4 тис. грн. та застосувало практичний прийом, передбачений п. 46Б МСФЗ16 –не проводити оцінку того, чи є поступка з оренди модифікацією оренди. Основні вимоги п. 46Б МСФЗ16 щодо можливості застосувати спрощення дотримані: поступка є прямим наслідком пандемії COVID-19, зміни стосуються орендних платежів, що первісно мали бути сплачені до 30.06.2021, про суттєві зміни інших договірних умов не йдеться.

Товариством визнано дохід у сумі 4 тис. грн. з відповідним зменшенням чергових (поточних) розрахунків з оренди.

6.1.2. Дебіторська заборгованість

Станом на звітну дату дебіторська заборгованість складається з наступних сум:

	<u>01.01.2021</u>	<u>31.12.2021</u>
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	12	1
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотки по кредитам)	51	55
Інша поточна дебіторська заборгованість (дебіторська заборгованість за виданими кредитами)	1473	1558
Резерв під очікувані кредитні збитки	<u>(3)</u>	<u>(10)</u>
Всього:	1533	1604

Резерв під очікувані кредитні збитки створюється для дебіторської заборгованості за виданими кредитами з використанням моделі очікуваних кредитних збитків (п. 5.5 МСФЗ (IFRS) 9) з урахуванням вартості забезпечення у вигляді застави.

Згідно з умовами договорів у разі невиконання Позичальником своїх зобов'язань за договором про надання фінансового кредиту у повному обсязі та у строк з 6-го дня прострочення (протягом п'яти днів предмет закладу зберігається в ломбарді) Кредитодавець може задовольнити свої вимоги шляхом реалізації предмету закладу.

За строками виникнення на початок та на кінець звітної періоду прострочена дебіторська заборгованість не перевищує 30днів.

6.1.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку у касі та кошти на поточних рахунках банків. Грошових коштів, недоступних для використання немає.

6.1.4. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів включають в себе передоплату на періодичні видання. Станом на 31.12.2021 загальна сума витрат становить 0 тис. грн., на 31.12.2020 р. - 1 тис. грн.

6.1.5. Власний капітал

Власний капітал товариства включає складений капітал, резервний капітал та нерозподілений прибуток.

	<u>01.01.2021</u>	<u>31.12.2021</u>
Зареєстрований складений капітал	1030	1030
Резервний капітал	18	26
Нерозподілений прибуток	<u>522</u>	<u>628</u>
Разом	1570	1684

У звітному періоді змін у зареєстрованому та сплаченому складеному капіталі не відбувалося.

Станом на 01 січня 2021 року та на 31 грудня 2021 року зареєстрований капітал поділений між двома учасниками – фізичними особами. Учасники мають право отримувати дивіденди, які оголошено, і мають право розподілу чистого прибутку на Загальних зборах засновників. Протягом звітних періодів, які закінчилися 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року, Товариство не оголошувало дивідендів.

На початок звітного періоду накопичений прибуток Товариства складав 522 тис. грн., а кінець звітного періоду 628 тис. грн.

Засновницьким договором Товариства передбачено щорічне спрямування частини прибутку на формування резервного капіталу, призначенням якого є забезпечення покриття збитків. Протягом звітного періоду до резервного капіталу спрямовано частину прибутку, отриманого в результаті 2021 року у розмірі 8 тис. грн. Витрачання коштів резервного капіталу не було.

6.1.6. Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання товариства включають кредиторську заборгованість за розрахунками, поточні орендні зобов'язання, поточні забезпечення - резерв відпусток. Простроченої кредиторської заборгованості немає.

6.2. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

2.1. Чистий дохід (виручка) від реалізації та собівартість

	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Складові чистого доходу		
Дохід від надання фінансових послуг	1654	1447
Дохід від продажу заставного майна	374	305
Собівартість реалізації заставного майна	(385)	(308)
Чистий дохід	1643	1444

2.2. Інші операційні доходи

	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Пені (неустойки) за несвоєчасне погашення кредиту	338	172
Інші	-	4

6.2.3. Операційні витрати

Операційні витрати Товариства складаються з адміністративних витрат та інших операційних витрат.

Адміністративні витрати включають:	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Матеріальні витрати	2	2
Оплата праці	1080	816
Відрахування на соціальні заходи	228	170
Амортизація необоротних активів	11	10
Амортизація активу з права користування	-	69
Послуги оренди (короткострокові та змінні платежі)	240	144
Послуги охорони	32	31
Резерв відпусток	97	111
Інші адміністративні витрати	109	<u>55</u>
Всього адміністративних витрат	1799	1408

Інші операційні витрати:	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Нарахування резерву під очікувані кредитні збитки	43	12

6.2.4. Податок на прибуток

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства протягом звітного періоду – 18%.

Витрати з податку на прибуток складаються виключно з поточного податку та становлять, відповідно, за 2021 рік 25 тис. грн., за 2020 рік – 35 тис. грн.

6.2.5. Фінансові доходи та витрати

Фінансові витрати:	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	-	7

6.3. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів відповідно до МСФЗ 7 прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

Не грошові операції інвестиційної та фінансової діяльності не проводились.

Залишку грошових коштів, недоступних до використання не має.

6.3.1. До складу рядка «Інші надходження» увійшли:

	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Фінансова допомога від засновників	56	176
Разом	56	176

6.3.2. До складу рядка «Інші витрачання» увійшли:

	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Повернення фінансової допомоги	86	146
Банківські послуги, поштові витрати та інші	11	6
Разом	97	152

6.3.3. Відток грошових коштів в результаті орендних відносин приведений в Звіті про рух грошових коштів у наступним чином:

	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду	227	224
в тому числі за короткострокову оренду	-	147
Оплата відсотків за орендними зобов'язаннями	-	7

7. УМОВНІ І ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Товариство не має обумовлених нормативно-законодавчими актами або укладеними договорами зобов'язань, обумовлених настанням майбутніх подій, які потребують визнання у фінансовій звітності умовних зобов'язань або створення забезпечень.

Оподаткування

На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Проте внаслідок наявності в українському податковому законодавстві, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пеніпротягом наступних трьох років.

Економічне середовище

Внаслідок загального стану економічних та політичних умов в Україні Товариство функціонує в нестабільному середовищі. Товариство є небанківською фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Стабільність та розвиток Товариства напряму залежить від платоспроможності та наявності джерел доходів широких верств населення. Внаслідок цього неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. В результаті виникає невизначеність, яка можливо може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і своєчасно погашати свої зобов'язання.

Керівництво Товариства провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Товариство знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством; асоційовані компанії; спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником; члени провідного управлінського персоналу Товариства; близькі родичі засновників та управлінського персоналу Товариства; компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві; програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

З урахуванням фактичної структури власності пов'язаними сторонами Товариства є учасники, кінцеві бенефіціарні власники, та управлінський персонал, інформацію про яких наведено далі.

Найменування, ім'я	Характер відносин	Частка у зареєстрованому капіталі, %
Наливайко Михайло Олександрович, Кінцевий бенефіціарний власник, директор	Відносини контролю, Провідний управлінський персонал	90,1
Наливайко Василь Олександрович, Кінцевий бенефіціарний власник	Відносини контролю	9,9

Протягом звітної періоду з пов'язаними особами здійснювалися операції з отримання та повернення фінансової допомоги. Дебіторської та кредиторської заборгованості з пов'язаними сторонами на кінець року не має.

За рік, що закінчився на
дату

31.12.2021 31.12.2020

Отримання поворотної фінансової допомоги від пов'язаної сторони	56	176
Повернення фінансової допомоги пов'язаній стороні	86	146

Винагорода провідному управлінському персоналу

Для мети цієї фінансової звітності до провідного управлінського персоналу віднесено директора. Протягом звітної періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Загальна сума виплат управлінському персоналу за 2021 рік з урахуванням відрахувань на соціальні заходи склала 90,3 тис. грн., за 2020 рік - 72 тис. грн. Кредиторська заборгованість на 31.12.2021 р. складає 2,7 тис. грн.

9. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

В процесі своєї діяльності Товариство знаходиться під впливом різних фінансових ризиків. Товариство не вважає їх суттєвими через те, що позики надаються під заставу високоліквідного майна.

Загальна програма управління ризиками направлена на відстеження динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства.

Складовими фінансового ризику Товариства є ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Ринковий ризик виникає у зв'язку зі змінами вартості дорогоцінних металів, що може привести до недостатності забезпечення виданих кредитів у випадку їх неповернення. Товариство здійснює управління цим ризиком через встановлення лімітів на видачу кредитів у відсотках від оцінної вартості застави. Протягом останніх років спостерігалась стійка тенденція до збільшення закупівельних цін на дорогоцінні метали.

Кредитний ризик - ризик неповернення ломбардних позик компенсується Товариством через забезпечення кредитів та процентів за користування кредитами заставою. Станом на дату звітності оцінна вартість застави покриває суму наданих кредитів.

Ризик ліквідності – це ризик виникнення труднощів при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство здійснює управління цим ризиком через підтримання достатньої кількості високоліквідних активів у грошових коштах для забезпечення своєчасного погашення своїх зобов'язань.

Управління капіталом

Товариство розглядає позикові кошти і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати на безперервній основі, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором; забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

10. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх особливостей і сформованої практики організації надання фінансових послуг займається одним видом діяльності. Тому господарсько-галузеві сегменти не виділені.

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗАКІНЧЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Після закінчення звітного періоду у фінансово-господарській діяльності Товариства не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей відповідно до вимог МСБО 10. Закон України №1953-IX від 14.12.2021 року "Про фінансові послуги та фінансові компанії" набув чинності 11.02.2022 року. Цей документ є рамковим законом для всіх фінансових послуг в Україні та визначає єдині базові підходи до регулювання й нагляду на всіх ринках фінансових послуг та захисту прав споживачів. Окрема частина закону містить норми щодо регулювання ломбардів. Прийняття цього закону впливатиме на діяльність Товариства у майбутніх періодах.

12. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Цю звітність було затверджено директором Товариства **21.02.2022р.** без можливості внесення змін у звітність.

Директор
ПТ "ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО
І КОМПАНІЯ"



Наливайко М.О.

Головний бухгалтер

Наливайко Н.І.

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 «Наливайко і Компанія»
(повне найменування ломбарду)

за період 2021 рік

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	51935 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ, КАМ'ЯНСЬКЕ, МІСТО КАМ'ЯНСЬКЕ, Глаголева, буд 25
Телефон, факс	0569 537276, 537276
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33523495
Єєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15101620
Кількість відокремлених підрозділів	17
І.Б. керівника ломбарду	Наливайко Михайло Олександрович
І.Б. головного бухгалтера ломбарду	Наливайко Наталія Іванівна

ні надаються за описом:

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

повідність інформації в паперовій та електронній формах підтверджую

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту



Наливайко Михайло Олександрович

(прізвище, ініціали)

Наливайко Наталія Іванівна

(прізвище, ініціали)

п'ятниця, 14 січня 2022 р.

Звіт активів пасивів за 2021 рік

Показники	ID (оновлений ідентифікатор)	код показника (існуючий ідентифікатор)	Метрики	
			T070_1	T070_2
1	2	3	4	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	LRB0010	HEMAC	6350552	5292136
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	LRB0020	HEMAC	-	-
Грошові кошти	LRB0030	HEMAC	13044746	16127659
Запаси	LRB0040	HEMAC	12813	6450
Векселі отримані	LRB0050	HEMAC	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	LRB0060	HEMAC	153367772	160371058
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	LRB0061	HEMAC	146983816	154797204
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	LRB0062	HEMAC	5133656	5473854
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	LRB0063	HEMAC	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	LRB0064	HEMAC	-	-
Інша дебіторська заборгованість	LRB0065	HEMAC	1250300	100000
Витрати майбутніх періодів	LRB0070	HEMAC	48000	49900
Усього активів	LRB0080	HEMAC	172823883	181847203
Капітал, усього	LRB0090	HEMAC	104852778	105607626
Статутний капітал	LRB0091	HEMAC	103000000	103000000
Пайовий капітал	LRB0092	HEMAC	-	-
Додатковий вкладений капітал	LRB0093	HEMAC	-	-

Інший додатковий капітал	LRB0094	HEMAC	-	-
Резервний капітал	LRB0095	HEMAC	1852778	2607626
Неоплачений капітал	LRB0096	HEMAC		
Вилучений капітал	LRB0097	HEMAC		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	LRB0100	HEMAC	52152528	62831469
Власний капітал, усього	LRB0110	HEMAC	157005306	168439095
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, усього	LRB0120	HEMAC	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від банків	LRB0121	HEMAC	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від юридичних осіб	LRB0122	HEMAC	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від фізичних осіб	LRB0123	HEMAC	-	-
Зобов'язання за розрахунками, усього	LRB0130	HEMAC	15818577	13408108
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	LRB0131	HEMAC	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	LRB0132	HEMAC	5101098	4510171
Зобов'язання за розрахунками з учасниками	LRB0133	HEMAC	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	LRB0134	HEMAC	10717479	8897937
Векселі видані	LRB0140	HEMAC	-	-
Доходи майбутніх періодів	LRB0150	HEMAC	-	-
Усього пасивів	LRB0160	HEMAC	172823883	181847203

Директор

Головний бухгалтер



Наливайко
М.О.
Наливайко
Н.І.

Звіт ломбардної діяльності за 2021 рік

Показники	ID (оновлений ідентифікатор)	код (існуючий ідентифікатор)	Метрика	Параметри та НРП
			T100	
1	2	3	4	6
Всього наданих фінансових кредитів під заставу	LRD0100	HEMAE	854049700	HEMAE
з наданих фінансових кредитів під заставу виробів із драгоцінних металів та драгоцінного каміння	LRD0110	HEMAE	845522300	HEMAE
з наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	LRD0120	HEMAE	8527400	HEMAE
з наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	LRD0130	HEMAE	-	HEMAE
з наданих фінансових кредитів під заставу устаткування	LRD0140	HEMAE	-	HEMAE
з наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	LRD0150	HEMAE	-	HEMAE
з наданих фінансових кредитів під заставу майнових прав	LRD0160	HEMAE	-	HEMAE
з наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	LRD0170	HEMAE	-	HEMAE
Всього вартість майна, прийнятого в заставу	LRD0200	HEMAE	1041304236	HEMAE
Всього погашених фінансових кредитів	LRD0300	HEMAE	845483400	HEMAE
з погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	LRD0310	HEMAE	36475700	HEMAE
з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	LRD0400	HEMAE	165358913	HEMAE
Всього погашених процентів за користування фінансовими кредитами	LRD0500	HEMAE	165018715	HEMAE
з погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	LRD0510	HEMAE	2676575	HEMAE

льна сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	LRD0600	HEMAE	33831708	HEMAE
льна сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами за зносу майна, наданого в оренду	LRD0610	HEMAE	2925678	HEMAE
Сума повернути ломбардом заставодавцю	LRD0700	HEMAE		HEMAE
Всього отриманого доходу	LRD0800	HEMAE	236641448	HEMAE
Сума отриманого доходу від заощаджених процентів за користування фінансовими кредитами	LRD0810	HEMAE	165358913	HEMAE
Сума отриманого доходу від заощаджених неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	LRD0820	HEMAE	33831708	HEMAE
Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в оренду (за винятком податку на додану вартість)	LRD0830	HEMAE	37450827	HEMAE
Сума отриманого доходу від операцій за зберігання майна	LRD0840	HEMAE	-	HEMAE
Сума отриманого доходу від надання послуг з оцінки майна	LRD0850	HEMAE	-	HEMAE
Сума отриманого доходу за агентськими договорами зі страховими компаніями	LRD0860	HEMAE	-	HEMAE
Сума отриманого доходу від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	LRD0870	HEMAE	-	HEMAE
Сума отриманих інших доходів	LRD0880	HEMAE	-	HEMAE
Загальна сума витрат	LRD0900	HEMAE	225207659	HEMAE
Сума витрат на заробітну плату	LRD0910	HEMAE	115916996	HEMAE
Сума витрат на оренду	LRD0920	HEMAE	24002599	HEMAE
Сума витрат на охорону	LRD0930	HEMAE	3180000	HEMAE
Сума витрат на страхування	LRD0940	HEMAE	-	HEMAE

а витрат на рекламу та маркетингові послуги	LRD0950	HEMAE	-	HEMAE
а витрат на юридичні послуги	LRD0960	HEMAE	-	HEMAE
а витрат на формування резерву для покриття ризиків	LRD0970	HEMAE	4343236	HEMAE
а фінансових витрат	LRD0980	HEMAE		HEMAE
а інших витрат	LRD0990	HEMAE	77764828	HEMAE
альна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	LRD1000	HEMAE	3106	HEMAE
ількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	LRD1010	HEMAE	3009	HEMAE
ількість наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	LRD1020	HEMAE	97	HEMAE
ількість наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	LRD1030	HEMAE	-	HEMAE
ількість наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	LRD1040	HEMAE	-	HEMAE
ількість наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	LRD1050	HEMAE	-	HEMAE
ількість наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	LRD1060	HEMAE	-	HEMAE
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	LRD1070	HEMAE	-	HEMAE
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	LRD1100	HEMAE	121	HEMAE
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	LRD1200	HEMAE	103,6	HEMAE

Директор

Наливайко
М.О.

Головний бухгалтер

Наливайко
Н.І.

В даному звіті аудитора
прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
[підпис] а/кушів
Директор ППДФ «Прод.есонал»
В.Ю.Калустіна

