



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-партнер»

02140, м. Київ, вул. С.Крушельницької, буд.5, кв.52
тел. +38 (044) 361-19-77, тел. моб. +38 (050) 311-02-91
IBAN UA 65 380805 0000000002600889754
в АТ "Райффайзенбанк Аваль" у м. Києві
МФО 380805, ЄДРПОУ (аудиторська фірма) 22795553
платник єдиного податку (5%)

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ»
КОД ЗА ЄДРПОУ 36357696**

станом на 31 грудня 2021 року

**м. КИЇВ
2022 рік**

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ», код за ЄДРПОУ 36357696, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31.12.2021р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереження

Станом на 31.12.2021 року до складу «Інвестиційна нерухомість» (рядок 1015 Балансу) віднесено орендовані приміщення та автомобілі, які обліковуються як активи з права користування у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда», на загальну суму 1 335 тис. грн., що становить 13,4% від загальних активів Балансу. На думку аудитора, вищезазначений актив з права користування повинен бути перекласифікований та обліковуватись у складі «Інші необоротні активи» (рядок 1090 Балансу).

Міжнародними стандартами фінансової звітності встановлені вимоги щодо інформації, яка розкривається у фінансовій звітності. Ми зазначаємо, що в примітках до річної фінансової звітності Товариство станом на 31.12.2021 р. інформацію в окремих розділах не розкрило або розкрило не в повному обсязі, що на думку аудитора може бути важливим для користувачів фінансової звітності, зокрема:

- не розкрито інформацію про дати погашення фінансових активів та фінансових зобов'язань у відповідності до п.65 МСБО 1 та до п.7 МСФЗ 7.
- розкриття інформації по кожному типу ризику, пов'язаному з фінансовими інструментами, обумовлено МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», а саме: а) схильність до ризику та причини його виникнення; б) цілі організації, політику та процеси управління ризиками, а також методи, які використовувалися для оцінки ризику; в) будь-які зміни в попередніх пунктах з минулого року; г) вартісні розрахунки відповідних ризиків та інше.

Незалежний аудитор вважає, що взяте окремо або в сукупності виявлені недостатні розкриття інформації у фінансовій звітності є суттєвими, проте не всеохоплюючими щодо річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2021 року.

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів (видання 2016 - 2017 років), що з 01.07.2018 року застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року №361.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 до фінансової звітності, в якій зазначено, що 24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року. Ці події або умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Разом з тим, додатково повідомляємо, що, в зв'язку із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 15.08.2022 № 2500-ІХ, продовжено із 05 години 30 хвилин 23 серпня 2022 року строком на 90 діб. Таким чином, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути достовірно оцінений на даний момент через існуючу невизначеність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням» та у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інші питання

Аудит фінансової звітності за 2020 рік було проведено Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «БЛИСКОР». Звіт незалежного аудитора датований 24.05.2021 року та містив думку із застереженням. Основою для думки із застереженням було не повне розкриття інформації в Примітках Товариства стосовно управління капіталом.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, складається з інформації що надається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків

фінансових послуг, згідно вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України». Інша інформація не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація складається з:

- ✓ звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2021 р.;
- ✓ звіт про діяльність ломбарду за 2021 р.

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що 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.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ч.3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-партнер»
2	Код за ЄДРПОУ	22795553
3	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 23.10.2018 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 4471
	Інформація про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 28.02.2021 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 4471 Рішення АПУ №31/6 від 26.02.2021 р.
4	Місцезнаходження	02140, м. Київ, вул. С. Крушильницької, буд.5, кв.52
5	Веб-сторінка	http://www.audit-partner.kiev.ua/
6	Електронна адреса	af.auditpartner@gmail.com
7	Телефон/ факс	+38 (044) 361-19-77, +38 (050) 311-02-91

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Договір №06/10-02-22 від 10.02.2022 року

Термін проведення перевірки 10.02.2022 р. – 23.08.2022 р.

Партнер із завдання

(номер реєстрації у Реєстрі Аудиторської палати України - 101438)

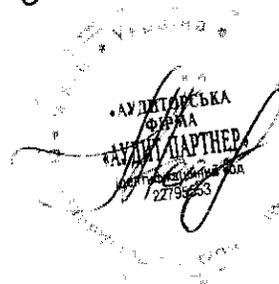


ЛИПАТОВ-СУМСЬКИЙ В.С.

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит партнер»

(номер реєстрації у Реєстрі Аудиторської палати України - 101323)



НЕДОБОР О.О.

Дата аудиторського висновку:

23 серпня 2022 року

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
36357696		
UA21160230010016545		
260		
64.92		

Повне Товариство "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія"

за ЄДРНОУ

ЗАКАРПАТСЬКА

за КАТОТТГ 1

Повне товариство

за КОПФГ

Інші види кредитування

за КВЕД

2 24

проспект Свободи, буд. 28, оф. 35, м. УЖГОРОД, ЗАКАРПАТСЬКА обл., 88000

670913

тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма

грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

зробити позначку "V" у відповідній клітинці):

національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Матеріальні активи	1000	2	18
вартість	1001	78	83
накопичена амортизація	1002	76	65
Незвершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Фінансові засоби	1010	95	88
вартість	1011	597	390
вартість	1012	502	302
Інвестиційна нерухомість	1015	914	1 335
вартість інвестиційної нерухомості	1016	4 500	2 568
вартість інвестиційної нерухомості	1017	3 586	1 233
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Удільні частки	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Відшкодування витрат у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Всього за розділом I	1095	1 011	1 441
II. Оборотні активи			
Гроші	1100	36	37
Виробничі запаси	1101	36	37
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Біологічні активи	1110	-	-
Витрати перестрахування	1115	-	-
Активи одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
в наданими авансами	1130	7	2
з бюджетом	1135	7	4
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	384	407
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
всього поточна дебіторська заборгованість	1155	7 223	6 906
Відстрочені фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	873	1 130
Готівка	1166	219	562
Рахунки в банках	1167	654	568
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Відстрочені витрати перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

АУДИТОРСЬКА ФІРМА
АУДИТ ПАРТНЕР
Ідентифікаційний код
2795333

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	1	6
Усього за розділом II	1195	8 535	8 492
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	9 546	9 933

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	434	470
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 065	39
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	6 499	5 509
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	220	90
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	220	90
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	6	2 481
у тому числі з податку на прибуток	1621	165	158
розрахунками зі страхування	1625	157	64
розрахунками з оплати праці	1630	12	13
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	36	66
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	2 455	1 427
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	33
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	136	136
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	19	20
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	2 827	4 334
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	9 546	9 933

Керівник

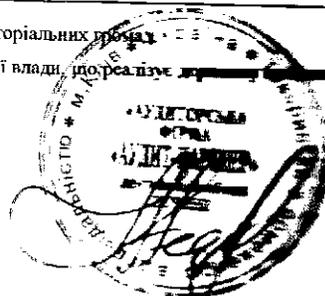
Землянична Світлана Михайлівна

Головний бухгалтер

Будько Ольга Михайлівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

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



КОДИ		
2022	01	01
36357696		

Підприємство **Повне Товариство "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія"**

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8 089	9 124
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	8 089	9 124
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	35	193
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(7 595)	(7 995)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(29)	(27)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	500	1 295
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	10
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(145)	(435)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АУДИТ-ПАРТНЕР»
Ідентифікаційний код 2795553

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	355	870
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(64)	(157)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	291	713
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	291	713

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	134	151
Витрати на оплату праці	2505	1 877	1 520
Відрахування на соціальні заходи	2510	409	347
Амортизація	2515	1 546	2 491
Інші операційні витрати	2520	3 658	3 513
Разом	2550	7 624	8 022

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

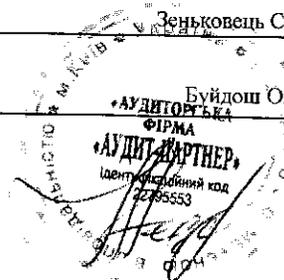
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту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

Керівник

Зеньковець Сергій Миколайович

Головний бухгалтер

Буйдош Ольга Миколаївна



Підприємство Повне Товариство "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія"
(найменування)

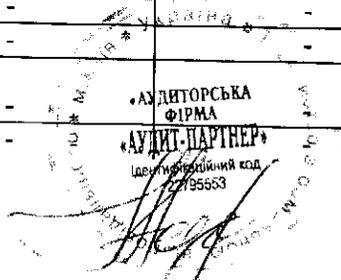
Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
36357696		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	17 815	17 222
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	17	35
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	10
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	168
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	16 026	16 338
Інші надходження	3095	74	13
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 352)	(6 182)
Праці	3105	(1 523)	(1 268)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(409)	(341)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(517)	(380)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(157)	(81)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(25 447)	(25 404)
Інші витрачання	3190	(132)	(108)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 552	103
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-



 АУДИТОРСКА ФІРМА
 АУДИТ-ПАРТНЕР
 Ідентифікаційний код
 7795663

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	520	1 372
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	650	1 182
Сплату дивідендів	3355	(1 165)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-1 295	190
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	257	293
Залишок коштів на початок року	3405	873	580
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 130	873

Керівник

Зеньковець Сергій Миколайович

Головний бухгалтер

Буйдош Ольга Миколаївна



Підприємство **Повне Товариство "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРІОУ

КОДИ		
2022	01	01
36357696		

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	434	1 065	-	-	6 499
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	434	1 065	-	-	6 499
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	291	-	-	291
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(1 281)	-	-	(1 281)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	36	(36)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295				36	(1 026)	-	-	(990)
Залишок на кінець року	4300	5 090	-	-	470	39	-	-	5 509

Керівник

Зеньковець Сергій Миколайович

Головний бухгалтер

Буйдош Ольга Миколаївна



Підприємство

Повне Товариство "Миський ломбард Зеньковець С.М. і компанії"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021

01

01

36357696

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2020

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	416	370	-	-	5 786
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	416	370	-	-	5 786
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	713	-	-	713
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	18	(18)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	18	695	-	-	713
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	434	1 065	-	-	6 499

Керівник

Зеньковець Сергій Миколайович

Головний бухгалтер

Буйдош Ольга Миколаївна



ПТ "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія"

Україна, 88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, пр. Свободи, 28/35

Ідентифікаційний код 36357696

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

1. Загальна інформація

Повне Товариство "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія" (далі за текстом - «Товариство») було створене 09.02.2009 р. Виключним видом діяльності компанії є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг. Товариство здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Товариство надає наступні фінансові послуги :

- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Товариство надає наступні супутні послуги:

- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Товариство має ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Місце знаходження Товариства: 88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, пр. Свободи, 28/35

Товариство не має дочірніх компаній, філій, представництв та не складає консолідовану фінансову звітність .

На кінець 2021 року Товариство має шістнадцять структурних підрозділів.

Господарсько-галузеві сегменти не виділені, товариство займається господарською діяльністю тільки на території України. Відповідно звітність за сегментами не складається.

Національною валютою України є гривня, що є функціональною валютою, в якій подано показники фінансової звітності. Вся інформація подана у тисячах гривень, з округленням до тисяч, якщо не зазначено інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності.

Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою та платником ПДВ.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено зміни відповідні зміни.

Незалежно від застосовуваного пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період з 01 січня по 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Глумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Протягом звітнього періоду та під час складання цієї фінансової звітності Товариство використовувало нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності і є обов'язковими для застосування у звітному періоді, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

ПТ "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія" вело в 2021 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО і на їх основі було складено фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2021 рік, містить інформацію:

- в Звіті про фінансовий стан станом на: 31.12.2021 року;
- в Звіті про сукупний дохід за: 2021 рік;
- в Звіті про рух грошових коштів за: 2021 рік;
- в Звіті про зміни у власному капіталі за: 2021 рік;
- в відповідних примітках, в тому числі порівняльну інформацію.

Вони є повним пакетом звітності складеної відповідно до МСФЗ.

2.2. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 27 квітня 2022 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.3. Нові МСФЗ, що були випущені та набувають чинності з 1 січня 2021 року і пізніше Таксономія фінансової звітності.

Товариство, у зв'язку з наявним обов'язком скласти фінансову звітність за МСФЗ, з 01.01.2020 року мало вперше подати її в електронному XBRL-форматі до Системи фінансової звітності (frs.gov.ua). Але остання не запрацювала в повному обсязі, і в більшості своїй підприємства України не мали можливості виконати вимоги законодавства, не зі своєї вини. Щоб підприємствам не довелося безвинно відповідати, законодавець вирішив на рік відтермінувати подання звітності в новому форматі.

9 квітня 2021 року на засіданні Комітету з управління системою фінансової звітності було схвалено електронний формат Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року (v.1.2) для використання суб'єктами звітування при складанні фінансової звітності в електронному форматі за 2020 рік та проміжної фінансової звітності в 2021 році.

Електронний формат Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року (v.1.2) оприлюднений на офіційних сайтах НКЦПФР (www.nssmc.gov.ua), НБУ (www.nbu.gov.ua), Міністерства фінансів України (www.mof.gov.ua) та на офіційному сайті Системи фінансової звітності (www.frs.gov.ua).

Про старт кампанії з подання до ЦЗФЗ фінансової звітності, складеної на основі Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року в єдиному електронному форматі, регулятором (НКЦПФР) було повідомлено на офіційному сайті після завершення налаштування системи.

Вперше фінансову звітність на основі Таксономії МСФЗ за міжнародним стандартом XBRL Товариством було складено у 2021 році.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» внесено у зв'язку з пандемією і вони дозволяють не визнавати зміни в договорах внаслідок коронавірусу їх модифікацією. З 1 червня 2020 року орендарі можуть не перевіряти такі зміни на предмет відповідності визначенню модифікації 8 договору оренди. Досить зробити припущення, що це немодифікація, і розкрити цей факт в примітках. Це стосується всіх заходів підтримки для орендарів, які впливають на орендні платежі, і поширюється до червня 2021 року, аби включити пільги по оренді, надані на рік. Рада з МСФЗ вирішила не надавати будь-яких додаткових пільг орендодавцям, оскільки вважає поточну ситуацію для них не такою складною, як для орендарів. Застосування Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» на відображення результатів діяльності Товариства не мало впливу.

Нові поправки, що набули чинності з 01.01.2021: МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), етап 2., МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Вимоги МСФЗ 17 не поширюються на Товариство, у зв'язку з тим, що Товариство не здійснює страхову діяльність.

Товариство застосовує всі МСФЗ, які набули чинності до, або з 01.01.2021 року. Поправки та зміни до МСФЗ, що внесені, не вплинули на фінансову звітність за 2021 рік.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких наступила з 01 січня 2022 року і пізніше, а саме: зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи”. Очікується, що нові стандарти і роз’яснення, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності товариством, ПТ “*Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія*” має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов’язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків. Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані.

Початок 24.02.2022 війни Росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Тим не менш, слід зауважити, що через місяць або два від повномасштабного вторгнення Росії будемо спостерігати поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів проведе релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

Уряд, НБУ, НКЦПФР приймають рішення покликати мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-ІХ (який продовжено до 25 травня 2022 року), Торгово-промислова палата визнає військову агресію Російської Федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни є шанс погодження програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Тому, не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже найближчим часом отримає від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні буде обговорюватися новий план Маршалла, в якому бажатимуть прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій. Це зумовлено не тільки масовим виходом міжнародних інвесторів з Росії і Білорусі, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій, а й потребою відбудови України. Деякі міста будуть побудовані «з нуля». Це дозволить випробувати і застосувати на практиці всі новітні технології у будівництві, логістиці, виробництві, медицині, освіті, технологіях та ін., що є дуже цікавим для інвесторів.

Керівництво компанії вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків. Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

2.6. Порівняльна інформація

Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду, крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше.

2.7. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

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

Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Ломбарду та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Ломбарду.

Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі. Нинішня політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, а також збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. В результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу.

Стабілізація економіки значною мірою знаходиться в залежності від успішності дій уряду України, разом з тим, подальший розвиток політичної ситуації на разі неможливо передбачити.

Крім цього, на початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. COVID-19 істотно впливає на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування.

Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Товариства великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку. В подальшому, найбільший вплив на Товариство може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому. При цьому, Товариство має значний запас ліквідності та капіталу для забезпечення своєчасного розрахунку за всіма зобов'язаннями, у тому числі, в умовах можливого посилення загострення ситуації щодо поширення COVID-19 та її впливу на соціально-економічне становище в країні.

Також ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є ескалація військового конфлікту на всій території країни, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату, зменшення обсягів припливу іноземного капіталу. Реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

3. Облікова політика

3.1. Концептуальна основа

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство розпочало й буде здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи належний рівень достатності капіталу.

Товариство веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно-правових актів України.

Фінансова звітність Товариства за 2021 звітний рік відображає його фінансовий стан на 31.12.2021 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Товариства прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

3.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Нацкомфінпослуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах:

- *Безперервність* — Товариство розглядається як діюче, що продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому;

- *Обачність* — при формуванні попередньої звітності Товариство застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати не занижуються;

- *Превалювання сутності над формою* — операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності та фінансової реальності, але не лише з їх юридичної форми;

- *Повне висвітлення* — попередня фінансова звітність Товариства містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки діяльності Товариства;

- *Послідовність* — Товариство зберігає подання та класифікацію статей у попередній фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

- а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;

- б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні;

- *Нарахування та відповідність* — елементи попередньої фінансової звітності (активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати) визнаються тоді коли вони відповідають визначенню критеріям визнання, описаних в даній обліковій політиці, та відображаються в фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;

- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;

- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;

- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;

- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;

- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;

- встановлює правила документообігу;

- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;

- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, та оцінки за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про

поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строками виконання зобов'язань, фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства класифікує на короткострокові (поточні) - до 1 року, довгострокові - більше 12 місяців.

Класифікація фінансових інструментів здійснюється згідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Товариство визнає такі категорії фінансових активів та фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі та кошти на рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання

фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту перевіряється на предмет знецінення у випадках, коли події або обставини вказують на ймовірність того, що балансова вартість не буде відшкодована, а збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки і збитки.

Визнання дебіторської заборгованості по договорам фінансового кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів.

Товариство формує резерв кредитних збитків (страховий резерв - резерв небанківських фінансових установ) за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій.

З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника ломбарду без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

перша категорія ризику - в діяльності клієнта (боржника) відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що клієнт (боржник) повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням клієнтом (боржником) зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом ще не настав; граничне значення норми резервування – 0%;

друга категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання клієнтом (боржником) своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 30 до 60 календарних днів; граничне значення норми резервування – 20%;

третья категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання клієнтом (боржником) зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 60 до 90 календарних днів; граничне значення норми резервування – 50%;

четверта категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання клієнтом (боржником) своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 90 до 180 календарних днів; граничне значення норми резервування – 70%;

п'ята категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання клієнтом (боржником) договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає більше 180 календарних днів; граничне значення норми резервування – 100%.

Розрахункова база страхового резерву визначається за кредитними операціями, по кожній категорії ризику.

Розрахункова величина страхового резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну норму резервування.

Загальна величина страхового резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового страхового резерву по кожній категорії ризику.

Страховий резерв формується в межах суми боргу (балансової вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків).

Якщо відшкодування активу менше його балансової вартості, то балансова вартість активу зменшується до його очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Якщо сума очікуваного відшкодування більше балансової вартості, то збиток від знецінення коригується в межах його накопиченої суми.

Згідно з п. 5 Закону № 540 до Прикінцевих і перехідних положень ЦКУ додано п. 12, який звучить так: під час дії карантину, встановленого Кабміном з метою запобігання поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19), строки, встановлені ст. 257, 258, 362, 559, 681, 728, 786, 1293 цього Кодексу, продовжуються на строк дії такого карантину. Безнадійна дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту списується за рахунок резерву небанківських фінансових установ, тому факт списання заборгованості, забезпеченої резервом небанківських фінансових установ, на бухгалтерський і фінансовий результат ніяк не впливає.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході

До фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході, належать фінансові активи (акції), придбані з метою збільшення їх справедливої вартості у довгостроковій перспективі, тобто активи, що мають намір утримувати у період більше року.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеної ціни найкращої заявки на купівлю на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Станом на 31 грудня 2021 року всі фінансові активи Товариства були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість», фінансові активи для подальшого продажу, фінансові активи за справедливою вартістю.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожен звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів, запасів

3.4.1. Основні засоби

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

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000,00 грн.

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Комп'ютери та обладнання	48 місяців
Офісні меблі, приладдя та інвентар	48 місяців
Інші основні засоби	144 місяців

Матеріальні активи з терміном корисного використання понад один рік вартістю до 20 000,00 грн., вважаються малоцінними необоротними матеріальними активами (МНМА).

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. У разі наявності факторів знецінення активів відображаються основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

3.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по нематеріальних активах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація нематеріального активу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Ліцензія	Відповідно до правовстановлюючого документа
Програма «PawnExpert»	60 місяців

3.4.3. Облікові політики щодо оренди

Товариство згідно МСФЗ 16 «ОРЕНДА» виступає як орендар.

На дату початку оренди підприємство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору.

На дату початку оренди підприємство оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання акту згідно з МСФЗ 16 «ОРЕНДА» чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дію МСФЗ 16.

Інформацію про ефективну ставку отримувати офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошово-кредитна та фінансова статистика» «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України»

Товариство не застосовує вищезазначені вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди або оренди, в якій базовий актив має вартість менш як 5000 доларів США за офіційним курсом НБУ.

10 квітня 2020 року Рада з МСБО опублікувала документ "МСФЗ 16 та Covid-19". У ньому надано роз'яснення щодо застосування МСФЗ 16 "Оренда" для обліку орендних поступок, наданих у результаті пандемії захворювання "covid-19".

МСФЗ 16 передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Подальший облік таких змін (якщо вони суттєві) передбачає застосування суджень і залежить від низки чинників, зокрема, від того, чи були ці зміни передбачені початковими умовами договору оренди. Крім того, зміни можуть виникати безпосередньо через внесення правок у договір оренди або опосередковано внаслідок дій уряду у відповідь на пандемію "covid-19".

Підправлений варіант МСФЗ 16 дає змогу орендарям скористатися спрощеним практичним прийомом для поступок з оренди, якщо вони виникають як прямий наслідок пандемії COVID-19. Товариство у 2021 році не використовувало практичне спрощення.

3.4.4. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали).

Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік.

Придбані Товариством запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Товариства перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Товариство отримало контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до Товариства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання

Стаття запасів не є суттєвою для Товариства, оскільки матеріаломісткість процесу надання фінансових послуг доволі низька.

3.5. Податок на прибуток

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

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

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за квартал/рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

3.6. Інші активи та зобов'язання

3.6.1. Формування резервів

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність ломбардів, а також МСФЗ, Товариство зобов'язано створювати страховий резерв (резерв небанківських фінансових установ).

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних відпусток, які формуються щомісячно виходячи із кількості днів невикористаного працівниками підприємства щорічної відпустки і середньоденної оплати праці працівників. Середньоденна оплата праці визначається відповідно до законодавства.

3.6.2. Дивіденди

Дивіденди, визначені керівництвом Товариства, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту їх затвердження Загальними зборами учасників.

3.6.3. Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або

одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

До складу доходів, що пов'язані з основним видом діяльності, належать нараховані відсотки та пеня від надання фінансового кредиту, комісійна винагорода від реалізації невикуплених предметів закладу.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

3.6.4. Взаємозаліки

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

3.6.5. Витрати на персонал та відповідні відрахування

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Зарплата, внески на соціальне забезпечення, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові цілги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам Товариства. Товариство не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнитися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

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

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний

знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Відстрочені податкові активи. Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язанням, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю Товариство поділяє на нижче складені класи активів, яким притаманні відповідні методики та методи оцінювання.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних інструментів капіталу
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних договірних	Ринковий, дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

	грошових потоків на дату оцінки.		
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Операції відсутні.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Дата оцінки	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	-	-	-	-	4500	2568	4500	2568
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	-	-	7	2	7	2
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	7223	6906	7223	6906
Грошові кошти ті їх еквіваленти	-	-	873	1130	-	-	873	1130

5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2020 та 2021 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2020 р.	Придбання (продаж\погашення)	Залишки станом на 31.12.2021 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	4500	-1932	2568	-

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7	-5	2	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	7223	-317	6906	-
Грошові кошти ті їх еквіваленти	873	257	1130	-

5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з її балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	4500	2568	4500	2568
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7	2	7	2
Інша поточна дебіторська заборгованість	7223	6906	7223	6906
Грошові кошти ті їх еквіваленти	873	1130	873	1130

Справедлива вартість іншої поточної дебіторської заборгованості відрізняється від її балансової вартості на величину сумнівності, що визначається згідно «Правил формування страхового резерву (резерву небанківських фінансових установ) Повного товариства «Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія», розроблених відповідно до положень п.п. 139.3.1 п. 139.1 ст. 139 Податкового кодексу України, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог підпунктів 139.3.2 - 139.3.4.

Так резерв небанківських фінансових установ на 31.12.2020 р. та на 31.12.2021 р. складає відповідно 434 тис.грн. та 470 тис.грн.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь - яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Окремі елементи фінансової звітності за 2021 року

6.1. Інформація за сегментами

Товариство не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти», що мають розкривати таку інформацію.

6.2. Основні засоби

Таблиця узгодження балансової вартості основних засобів Товариства на початок і кінець звітного періоду та попереднього звітного періоду, що відображає: первісну вартість, надходження основних засобів, збільшення або зменшення вартості, які виникають у результаті переоцінок, та амортизаційні відрахування за рік.:

Вартість (тис. грн.)	Будівлі і споруди	Комп'ютери та обладнання	Транспортні засоби	Офісні меблі, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Всього
Первісна вартість та оцінка							
На 31.12.2020 р.	178	262	0	122	35	4500	5097
Надійшло за рік	10	0	0	0	0	2568	2578
Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0
Вибуло за рік	0	191	0	26	0	4500	4717
На 31.12.2021 р.	188	71	0	96	35	2568	2958
Амортизація та знецінення							
Накопичена амортизація на 31.12.2020 р.	95	258	0	122	27	3586	4088
Амортизаційні нарахування за рік	10	4	0	0	3	1526	1543
Вибуло за рік	0	191	0	26	0	3879	4096
Накопичена амортизація на 31.12.2021 р.	105	71	0	96	30	1233	1535
Балансова вартість							
На 31.12.2020 р.	83	4	0	0	8	914	1009
На 31.12.2021 р.	83	0	0	0	5	1335	1423

Переоцінка об'єктів основних засобів не здійснюється.

6.3. Нематеріальні активи

Зміни нематеріальних активів у 2021 році представлені наступним чином:

Первісна вартість та оцінка	
На 31.12.2020 р.	78
Надійшло за рік	19
Вибуло за рік	14
На 31.12.2021 р.	83
Амортизація	
Накопичена амортизація на 31.12.2020 р.	76
Амортизаційні нарахування за рік	3
Вибуло за рік	14
На 31.12.2021 р.	65
Балансова вартість	
На 31.12.2020 р.	2
На 31.12.2021 р.	18

6.4. Запаси

Запаси, які призначені для використання для власних потреб Товариства відображені в балансі наступним чином, тис.грн.:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Інші матеріали	37	36

6.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередній період, тис.грн.:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги	2	7
Інша дебіторська заборгованість з виданих фінансових кредитів	3191	3742

поточна заборгованість по розрахункам з реалізації предметів закладу	3288	3013
заборгованість ФСС	2	4
розрахунки за відшкодування завданих збитків	425	464

Інша дебіторська заборгованість з виданих фінансових кредитів становить підтверджена договорами фінансового кредиту.

6.6. Резерв очікуваних кредитних збитків

Згідно з принципами методики формування та списання резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, прийнятими в обліковій політиці, товариство створює резерв кредитних збитків (резерв небанківських фінансових установ). Резерв кредитних збитків станом на кінець 2021 року відсутній, оскільки всі елементи заборгованості за кредитними операціями класифіковані за першою категорією ризику.

6.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти наведено в таблиці, тис.грн.:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті	1130	873
Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті	0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти наведено в таблиці, тис.грн.:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Кошти в касі	562	219
Поточні рахунки в банках	568	654

Станом на 31 грудня 2021 року, а також на кінець 2020 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

6.8. Власний капітал

Власний капітал відображений в балансі наступним чином, тис.грн.:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Статутний капітал	5000	5000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	39	1065
Резервний капітал	470	434
Всього власний капітал	5509	6499

Згідно п. 6.5 Засновницького договору у Товаристві створюється резервний (страховий) фонд, але у будь-якому випадку не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду передбачається Загальними Зборами Учасників Товариства, але не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку. В 2021 році відрахування до резервного (страхового) фонду складає 36 тис.грн.

Структура та обсяг власного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена грошовими коштами без порушення термінів, у відповідності до вимог чинного законодавства.

6.9. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередній період, тис.грн.:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
За розрахункам з бюджетом	158	165

За розрахунками з оплати праці	66	56
За розрахунками зі страхування	13	12
Заборгованість по довгостроковим зобов'язанням	1427	2433
Поточне забезпечення	136	136
За товари, роботи та послуги	2481	6

6.11. Доходи

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

ПТ "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія" протягом 2021 року надано фінансових кредитів фізичним особам під заставу у кількості 14699 шт. на суму 25447,6 тис.грн., а саме:

- виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 11216 шт. на суму 22797,2 тис.грн;
- побутової техніки – 3481 шт. на суму 2530,4 тис.грн;
- автомобілів – 2 шт. на суму 120,0 тис.грн.

Протягом 2021 року погашено фінансових кредитів на суму 25998,9 тис.грн., в тому числі погашено за рахунок майна, наданого в заставу – 7964,0 тис.грн.

До чистого доходу від реалізації послуг (надання фінансових послуг) відносяться доходи, пов'язані з основною діяльністю Товариства, тис.грн.;

	2021 р.	2020 р.
Нараховані відсотки по договорам фінансового кредиту	7095	7380

6.12. Інші операційні доходи/витрати

Інші операційні доходи

До інших операційних доходів відносяться доходи, пов'язані з іншою операційною діяльністю Товариства, тис.грн.;

	2021 р.	2020 р.
Пеня від надання фінансового кредиту	0	193
Інші операційні доходи	35	0

Інші операційні витрати

До інших операційних витрат відносяться витрати, пов'язані з операційною діяльністю Товариства, тис.грн.:

	2021 р.	2020 р.
Членські внески	7	10
Благодійна допомога	22	17

6.13. Адміністративні витрати

У складі Адміністративних витрат відображаються витрати на адміністративний персонал та інші витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Товариства. До адміністративного персоналу відносяться співробітники головного офісу, які займаються управлінською діяльністю, тис.грн.:

	2021 р.	2020 р.
МПШ та витратні матеріали	134	151
Заробітна плата	1877	1520
Відрахування на соціальні заходи	409	347
Амортизація	19	24
Орендна плата	2730	2491
Охорона	1173	2056

Утримання приміщень та комунальні платежі	581	577
Зв'язок	81	61
Супроводження програмних продуктів	291	286
Реклама та маркетинг	6	230
Послуги банку	57	51
Інші витрати	266	228

6.14. Інші фінансові доходи, тис.грн.:

	2021 р.	2020 р.
Нараховані відсотки по залишкам коштів на поточних рахунках	0	10

6.15. Фінансові витрати, тис.грн.:

	2021 р.	2020 р.
Відсотки за орендним зобов'язанням (дисконтування)	145	435

6.16. Податок на прибуток, тис. грн.:

2021 р.	2020 р.
64	157

6.17. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної діяльності Товариства.

надходження, тис.грн.:

	2021 р.	2020 р.
від реалізації заставного майна	11151	10727
фінансування матзабезпечення по тимчасовій втраті працездатності	17	35
перераховані прийняті платежі (сплата за договорами фінансового кредиту)	6664	6495
повернення коштів по договору безпроцентної позики співробітників	22	34
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	0	10
Надходження штрафів, пені	0	168
Погашення нестачі	74	13

Інші витрачання, тис.грн.:

	2021 р.	2020 р.
видача коштів згідно авансового звіту	110	96
видача благодійної допомоги співробітникам	22	0
нестача	0	12

7. Управління капіталом Товариства

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності

Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом. Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При тому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, відображено в балансі.

8. Управління ризиками

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

8.1. Кредитний ризик

Фінансові інструменти, які потенційно створюють значний кредитний ризик, у більшості включають дебіторську заборгованість, гроші та їх еквіваленти.

Товариство піддається ризику того, що клієнт може не оплатити або не виконати свої зобов'язання в установленій термін, що, у свою чергу, призведе до фінансових збитків. Товариство веде суворий контроль за своєю дебіторською заборгованістю. Для кожного клієнта визначаються кредитні ліміти та періоди на підставі їх кредитних історій, які переглядаються на регулярній основі.

Кредитний ризик Товариства притаманний також таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках і може виникати у випадку не спроможності банківської установи розрахуватися за своїми зобов'язаннями перед Товариством. Сума максимального розміру ризику при цьому дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових інструментів.

8.2. Ринковий ризик

З існуючих основних видів ринкових ризиків, а саме: процентного, валютного та фондового, діяльність Товариства найбільше піддається валютному ризику. Валютний ризик-наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют і цін на банківські метали. З економічної точки зору, валютний ризик є наслідком незбалансованості активів і пасивів щодо кожної з валют або банківських металів. Валютний ризик властивий усім фінансовим операціям товариства, пов'язаних з наданням кредитів під залог виробів з дорогоцінних металів та реалізацією залогового майна. За для уникнення негативних наслідків валютного ризику Товариство постійно контролює коливання цін на банківські метали та регулює Порядок визначення оцінної вартості предметів застави для виробів з дорогоцінних металів.

8.3. Ризик ліквідності

Задачею Товариства є підтримка безперервності та гнучкості фінансування шляхом використання умов кредитування, що пропонуються потенційним клієнтам.

Товариство аналізує свої активи та зобов'язання за їх строками погашення та планує свою ліквідність залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними фінансовими інструментами.

Обачність при управлінні ризиком ліквідності передбачає наявність достатньої суми грошових коштів, наявність достатніх фінансових ресурсів для виконання зобов'язань при настанні строку їх погашення. Керівництво постійно відстежує рівень ліквідності.

Більшість витрат Товариства носять змінний характер і залежать від обсягу реалізації. В результаті цього і виникає більшість витрат, які безпосередньо генерують доходи для погашення зобов'язань

9. Операції із пов'язаними сторонами

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату.

Операції з пов'язаними сторонами здійснювалися Товариством на загальних підставах. До таких операцій відносяться операції з засновниками (учасниками) та операції з представниками управлінського персоналу Компанії.

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.21 року є:

- ✓ Зеньковець Сергій Миколайович, учасник товариства, директор;
- ✓ Зеньковець Ірина Анатоліївна, учасник товариства, аудитор.

Частки учасників в структурі капіталу Товариства були наступними:

	2021		2020	
	Сума	Частка, %	Сума	Частка, %
Зеньковець Сергій Миколайович	4500	90	4500	90
Зеньковець Ірина Анатоліївна	50	10	50	10
Всього	5000	100	5000	100

В бухгалтерських записах Товариства міститься наступна інформація щодо стосунків з пов'язаними особами:

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

	сума	В розрізі пов'язаних сторін	
Поточна кредиторська заборгованість за послуги	2456	Зеньковець Сергій Миколайович	2015
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	441
		Зеньковець Сергій Миколайович	19
Поточна заборгованість за дивідендами	33	Зеньковець Ірина Анатоліївна	14
		Зеньковець Сергій Миколайович	3
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	6	Зеньковець Ірина Анатоліївна	3
		Зеньковець Сергій Миколайович	3
Всього зобов'язань	2495	Зеньковець Сергій Миколайович	2037
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	458

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

	сума	В розрізі пов'язаних сторін	
Поточна кредиторська заборгованість за послуги	1627	Зеньковець Сергій Миколайович	1264
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	363
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	6	Зеньковець Сергій Миколайович	3
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	3
Всього зобов'язань	1633	Зеньковець Сергій Миколайович	1267
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	366

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

Адміністративні витрати	сума	В розрізі пов'язаних сторін	
Витрати на оплату труда	158	Зеньковець Сергій Миколайович	85
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	73
Відрахування на соціальні заходи	35	Зеньковець Сергій Миколайович	19
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	16
Витрати на відрядження	83	Зеньковець Сергій Миколайович	61
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	22
Всього зобов'язань	276	Зеньковець Сергій Миколайович	165
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	111

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

Адміністративні витрати	сума	В розрізі пов'язаних сторін	
Витрати на оплату труда	132	Зеньковець Сергій Миколайович	73
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	59
Відрахування на соціальні заходи	29	Зеньковець Сергій Миколайович	16
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	13
Витрати на відрядження	62	Зеньковець Сергій Миколайович	45
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	17

10. Події після дати балансу

Відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 10 “Події після звітного періоду” події після звітної дати можуть бути двох категорій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

24 лютого 2022 року почалося вторгнення Росії в Україну. Указом Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 в Україні введено воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, 15 березня Верховна Рада затвердила Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні». Йдеться про продовження дії воєнного стану ще на 30 днів – з 05 години 30 хв. 26 березня до 24 квітня 2022 року включно.

Президентом України підписано закони України від 03 березня 2022 року № 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» та №2118-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо особливостей оподаткування та подання звітності у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 2118). Закон передбачає надання можливості фізичним особам, ФОП, юридичним особам подати податкові, облікові, фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та (або) в електронній формі, через 90 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Граничні строки подання звітності в період воєнного стану продовжено.

Оскільки вторгнення в Україну відбулося наприкінці лютого 2022 року, це подія, яка не вимагає коригування після звітного періоду та яка не вплинула на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 31 грудня 2021 року.

10.1. Очікуваний вплив військового стану на наступний звітний період

Руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність всіх суб'єктів господарювання, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Проте внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Директор

Головний бухгалтер



Зеньковець С.М.

Буйдош О.М.



Пронумеровано, пронумеровано
і скріплено пестікою

330 *Владислав* Маркушів
Директор Неабор О.О.

* О.А.
А
ДИСТ





ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-партнер»

02140, м. Київ, вул. С.Крушельницької, буд.5, кв.52
тел. +38 (044) 361-19-77, тел. моб. +38 (050) 311-02-91
IBAN UA 65 380805 0000000002600889754
в АТ "Райффайзенбанк Аваль" у м. Києві
МФО 380805, ЄДРПОУ (аудиторська фірма) 22795553
платник єдиного податку (5%)

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

незалежного практикуючого фахівця

ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА

«МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ»

КОД ЗА ЄДРПОУ 36357696

за 2021 рік

Учасникам та керівництву

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ»

Національному Банку України

(далі – НБУ)

Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство) за 2021 рік вимогам Постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Звітні дані ломбарду, що додаються, включають:

- дані про склад активів та пасивів ломбарду за 2021 рік,
- дані про діяльність ломбарду за 2021 рік.

Застосовні критерії

Критеріями, застосованими до обсягу нашого завдання, були:

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями);
- Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (зі змінами і доповненнями);
- Постанова Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» (далі – Правила №123). Водночас подання звітності за I - IV квартал 2021 року та за 2021 рік здійснювалось за показниками, довідниками, вимогами до контролів тощо, які подавались установами протягом 2021 року, визначеними законами та нормативно-

правовими актами, а саме «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740).

Конкретна мета

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах №123, розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Правил № 123 та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом формування інформації звітних даних Товариства.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII управлінський персонал Товариства несе відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудитору для надання аудиторських послуг.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання обґрунтованої впевненості щодо достовірності річних звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ" на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо звітних даних Товариства за 2021 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту практикуючого фахівця, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації річних звітних даних. Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Оскільки метою виконання процедур з надання впевненості є надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних, даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Товариством вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» затверджених Постановою Правління Національного банку України № 123 від 25.11.2021 року та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому.

Дотримання вимог Міжнародного стандарту контролю якості

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-партнер» відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги». Метою створення та підтримання системи контролю

якості ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-партнер», є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- сама фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог; та
- звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000. Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність аудитора» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Перегляд виконаної роботи

Завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 включає виконання процедур для отримання доказів відповідності даних відображених у звітних даних Товариства за 2021 рік даним первинних документів, бухгалтерського обліку, дотримання нормативних вимог щодо діяльності Товариства, відповідності даних, відображених у фінансовій звітності, даним звітних даних Товариства за 2021 рік. Перевірка включає:

- аналіз основних нормативно-правових актів пов'язаних з діяльністю та звітністю Товариства;
- отримання розуміння процесу підготовки звітних даних Товариства за 2021 рік;
- оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації у звітних даних Товариства за 2021 рік;
- збір та аналіз доказів для вибіркового підтвердження сум та розкриття інформації звітних даних Товариства за 2021 рік.

Ми вважаємо, що виконані процедури щодо перевірки стану річних звітних даних Товариства та отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють аудитору сформулювати судження щодо річних звітних даних Товариства за 2021 рік.

Висновок

На нашу думку, звітні дані ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ» за 2021 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України». Водночас подання звітності за I - IV квартал 2021 року та за 2021 рік здійснювалось за показниками, довідниками, вимогами до контролів тощо, які подавались установами протягом 2021 року, визначеними законами та нормативно-правовими актами, а саме «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740).

Основні відомості про аудиторську фірму

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-партнер»
2	Код за СДРПОУ	22795553
3	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Інформація про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 23.10.2018 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 4471 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 28.02.2021 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 4471 Рішення АПУ №31/6 від 26.02.2021 р.
4	Місцезнаходження	02140, м. Київ, вул. С. Крушильницької, буд.5, кв.52
5	Веб-сторінка	http://www.audit-partner.kiev.ua/
6	Електронна адреса	af.auditpartner@gmail.com
7	Телефон/ факс	+38 (044) 361-19-77, +38 (050) 311-02-91

Практикуючим фахівцем завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, результатом якого є цей звіт з надання впевненості незалежного практикуючого фахівця щодо інформації, наведеної у річних звітних даних за 2021 рік, є

Липатов-Сумський В.С.



Директор
ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит партнер»
 (номер реєстрації у Реєстрі Аудиторської палати України - 101323)



НЕДОБОР О.О.

Дата звіту: 23 серпня 2022 року

Звіт про склад активів та пасивів ломбарду

Повне товариство "МІСЬКИЙ ЛОМБАРД Зеньковець С.М. і компанія"

За період 4 квартал 2021 р.

Активи	Код рядка	Початок звітнього періоду	Кінець звітнього періоду
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	1 010 652.99	1 441 074.16
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	0.00	0.00
Грошові кошти	030	873 327.94	1 130 368.96
Запаси	040	35 520.00	36 749.22
Векселі отримані	050	0.00	0.00
Дебіторська заборгованість	060	7 626 179.13	7 324 910.83
за наданими фінансовими кредитами	061	3 741 808.89	3 190 513.60
за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	384 149.74	406 787.04
за розрахунками зі страховими компаніями	063	0.00	0.00
за платежами до бюджету	064	0.00	0.00
інша дебіторська заборгованість	065	3 500 220.50	3 727 610.19
Витрати майбутніх періодів	070	0.00	0.00
Усього активів	080	9 545 680.06	9 933 103.17
Пасиви	Код рядка	Початок звітнього періоду	Кінець звітнього періоду
Капітал	090	5 434 237.31	5 469 889.41
статутний капітал	091	5 000 000.00	5 000 000.00
пайовий капітал	092	0.00	0.00
додатковий вкладений капітал	093	0.00	0.00
інший додатковий капітал	094	0.00	0.00
резервний капітал	095	434 237.31	469 889.41
неоплачений капітал	096	0.00	0.00
вилучений капітал	097	0.00	0.00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	1 064 771.06	39 166.29
Власний капітал, усього	110	6 499 008.37	5 509 055.70
Залучені кошти на платній та безоплатній основі,	120	220 000.00	90 000.00
від банків	121	0.00	0.00
від юридичних осіб	122	0.00	0.00
від фізичних осіб	123	220 000.00	90 000.00
Зобов'язання за розрахунками	130	2 826 671.69	4 334 047.47
зі страховими компаніями	131	0.00	0.00
з бюджетом та позабюджетними фондами	132	165 320.34	158 403.91
з учасниками	133	0.00	32 544.35
інші кредитори	134	2 661 351.35	4 143 099.21
Векселі видані	140	0.00	0.00
Доходи майбутніх періодів	150	0.00	0.00
Усього пасивів	160	9 545 680.06	9 933 103.17

Керівник

Зеньковець С.М.

Головний бухгалтер

Буйдош О.М.

М.П.

Дата подання звіту 01.01.2022



Звіт про діяльність ломбарду

Повне товариство "МІСЬКИЙ ЛОМБАРД Зеньковець С.М. і компанія"

За період 4 квартал 2021 р.

1. Дані про кредитну діяльність	Код рядка	З початку періоду
Сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	25 447 564.20
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного камішя	011	22 797 169.80
вобутової техніки	012	2 530 394.40
автомобілів	013	120 000.00
нерухомості	014	0.00
цінних паперів	015	0.00
немайнових прав	016	0.00
іншого майна	017	0.00
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	31 051 630.56
Сума погашених фінансових кредитів, у тому числі	030	25 998 859.49
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	031	7 964 018.10
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	7 094 996.53
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	7 072 359.23
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	051	494 578.50
Сума отриманої неустойки (пені, штрафи) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	060	0.00
погашено за рахунок майна, наданого у заставу	061	0.00
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	0.00
Загальна сума отриманого доходу	080	8 123 743.62
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	081	7 094 996.53
нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	0.00
дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ)	083	993 442.67
від операцій за зберігання майна	084	0.00
від надання послуг з оцінки майна	085	0.00
за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	0.00
від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	295.50
інші доходи	088	35 008.92
2. Дані про доходи та витрати	Код рядка	З початку періоду
Загальна сума витрат	090	7 768 926.49
витрати на заробітну плату	091	1 877 007.80
витрати на оренду	092	2 730 445.89
витрати на охорону	093	1 172 599.33
витрати на страхування	094	0.00
витрати на рекламу та маркетингові послуги	095	5 500.00
юридичні послуги	096	10 000.00
витрати на формування резерву для покриття ризиків	097	0.00
фінансові витрати	098	145 072.59
інші витрати	099	1 828 300.88
3. Статистична інформація	Код рядка	З початку періоду
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	14699

виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	11216
побутової техніки	102	3481
автомобілів	103	2
нерухомості	104	0
цінних паперів	105	0
нсмайнових прав	106	0
іншого майна	107	0
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	5134
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	198.30

Керівник

Зеньковець С.М.

Головний бухгалтер

Буйдош О.М.

М.П.

Дата подання звіту 01.01.2022



Пролінуровано, пропонується
і суріплена неческою
Директор Надобор С.С.
Дарсуші