



ТОВАРИСТВО
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю
АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“УКРАУДІТ ХХІ - ШЕВЧЕНКОВСЬКА ФІЛІЯ”
(Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 1574)

Україна, 01030, м. Київ, вул. Лисенка, 1 квартира 2, тел.+38 (067)504-05-59; e-mail: ukrayditXXI@ukr.net

До цього моменту ми зробили все, що можемо, щоб підтвердити, що результати фінансової звітності відповідають змісту та методам фінансової звітності.

До цього моменту ми зробили все, що можемо, щоб підтвердити, що результати фінансової звітності відповідають змісту та методам фінансової звітності.

Звіт незалежного аудитора

До цього моменту ми зробили все, що можемо, щоб підтвердити, що результати фінансової звітності відповідають змісту та методам фінансової звітності. Фінансова структура ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ПАРУС» ТОВ «ГЛОБАЛ ФРАНЧАЙЗІНГ» («ГЛОБАЛЬНА») на 31 грудня 2021 року відповідає змісту та методам фінансової звітності.

Національному банку України

Учасникам та Керівництву

ПТ «ЛОМБАРД ПАРУС»

Довідка для бухгалтерії та керівництвом

До цього моменту ми зробили все, що можемо, щоб підтвердити, що результати фінансової звітності відповідають змісту та методам фінансової звітності. Фінансова структура ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ПАРУС» ТОВ «ГЛОБАЛ ФРАНЧАЙЗІНГ» («ГЛОБАЛЬНА») на 31 грудня 2021 року відповідає змісту та методам фінансової звітності.

Звіт щодо фінансової звітності

До цього моменту ми зробили все, що можемо, щоб підтвердити, що результати фінансової звітності відповідають змісту та методам фінансової звітності.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ПАРУС» ТОВ «ГЛОБАЛ ФРАНЧАЙЗІНГ» і КОМПАНІЯ

за 2021 рік

До цього моменту ми зробили все, що можемо, щоб підтвердити, що результати фінансової звітності відповідають змісту та методам фінансової звітності. Результати фінансової звітності відповідають змісту та методам фінансової звітності. Результати фінансової звітності відповідають змісту та методам фінансової звітності. Результати фінансової звітності відповідають змісту та методам фінансової звітності. Результати фінансової звітності відповідають змісту та методам фінансової звітності.

До цього моменту ми зробили все, що можемо, щоб підтвердити, що результати фінансової звітності відповідають змісту та методам фінансової звітності.

Кількісні показники фінансової звітності

До цього моменту ми зробили все, що можемо, щоб підтвердити, що результати фінансової звітності відповідають змісту та методам фінансової звітності. Результати фінансової звітності відповідають змісту та методам фінансової звітності. Результати фінансової звітності відповідають змісту та методам фінансової звітності. Результати фінансової звітності відповідають змісту та методам фінансової звітності.

До цього моменту ми зробили все, що можемо, щоб підтвердити, що результати фінансової звітності відповідають змісту та методам фінансової звітності. Результати фінансової звітності відповідають змісту та методам фінансової звітності. Результати фінансової звітності відповідають змісту та методам фінансової звітності.

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПАРУС» ТОВ «ГЛОБАЛ ФРАНЧАЙЗІНГ» і КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ 39451311; місцезнаходження: 01011, місто Київ, вулиця Печерський Узвіз, будинок 19, дата державної реєстрації 21.10.2014, надалі Ломбард), що додається та складається, з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2021 рік та Звіту про власний капітал за 2021 рік, Звіту про власний капітал за 2020 рік, Приміток до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Фінансова звітність складена управлінським персоналом із використанням концептуальної основи достовірного подання в межах концептуальної основи загального призначення, що ґрунтуються на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, що були чинні на 31.12.2021 року,

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеється в розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПАРУС» ТОВ «ГЛОБАЛ ФРАНЧАЙЗІНГ» і КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2021 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, 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 застереженням

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів і зобов'язань в 2021 році, оскільки був призначений після дати її проведення. За допомогою альтернативних процедур ми не змогли впевнитися в кількості запасів, що відображені в балансі Ломбарду за собівартістю на загальну суму 976 тис. грн, залишки по яких підтверджено даними складського та аналітичного обліку та даними проведеної Ломбардом інвентаризації.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Ломбарду згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII, 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

З огляду на запровадження карантинних та обмежувальних заходів, які тривали в звітному періоді у зв'язку з пандемією COVID-19, аудитором було розглянуто їх вплив на діяльність Ломбарду та оцінено чи є таке розкриття у фінансовій звітності.

Примітки до фінансової звітності містять належні розкриття про вплив пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками.

Провадження діяльності з надання фінансових послуг відповідно до Постанови КМУ № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 11.03.2020 року віднесено до видів діяльності, що не заборонені під час обмежувальних заходів в зв'язку з чим попит на фінансові послуги залишається на високому рівні.

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що з 24.02.2022 року Ломбард здійснює свою діяльність в умовах військової агресії Російської Федерації проти України. В результаті нестабільної ситуації в Україні діяльність Ломбарду супроводжується ризиками. Передбачити масштаби впливу ризиків військової агресії на майбутню діяльність Ломбарду неможливо, тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Під час виконання нами аудиту фінансових звітів ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом припущення про безперервність функціонування, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів Ломбарду, є доречним.

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність та, відповідно, таку невизначеність не розкрито в фінансовій звітності Ломбарду.

При проведенні аудиту фінансової звітності ми також не ідентифікували такої суттєвої невизначеності.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Ломбард здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13, у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосування концептуальної основи фінансової звітності відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації».

Інформація щодо методики оцінювання, які використані для складання оцінок за справедливою вартістю активів та зобов'язань розкрита Ломбардом згідно вимог МСФЗ

Знецінення активів

На кожну звітну дату Ломбард визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення.

Інформація щодо виявлення ознак знецінення активів розкрита Ломбардом згідно вимог МСФЗ.

Операції з пов'язаними сторонами

Аудиторами проведено необхідні процедури, що ефективні для досягнення мети аудиту операцій з пов'язаними сторонами згідно МСА 550 «Пов'язані сторони». Результати виконаних процедур відповідно задокументовані і свідчать, що, на нашу думку: мали місце належний облік і розкриття ідентифікованих відносин та операцій з пов'язаними сторонами відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності; вплив відносин і операцій між пов'язаними сторонами є таким, що забезпечує достовірне подання і не потребує коригувань фінансової звітності. Інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами розкрита Ломбардом згідно вимог МСФЗ.

Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність Ломбарду

Аудитором були проведені процедури згідно МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», в тому числі здійснено запити управлінському персоналу щодо наявності судових справ і претензій, проведено спілкування з управлінським персоналом Ломбарду.

Станом на 31.12.2021 року Ломбард не отримував претензій від сторонніх організацій та не подавав претензій контрагентам (крім стягнення простроченої заборгованості за виданими кредитами). Проти Ломбарду не були подані судові позиви, а також Ломбард не був притягнутий до судових справ, що суттєво впливають на діяльність Ломбарду.

Формування резервів за фінансовими активами.

Резерв за фінансовими активами Ломбард формує за моделлю очікуваних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявність порушень законодавчих та нормативних вимог до формування, ведення обліку, достатності сформованого страхового резерву на знецінення дебіторської заборгованості.

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Ломбарду станом на 31.12.2021р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Ломбарду в звітному періоді є Міжнародні стандарти фінансової звітності, випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Облікова політика Ломбарду визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік фінансової звітності в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 року зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Ломбарду здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Облікової політики Ломбарду.

Система обліку Ломбарду відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

Розкриття інформації щодо елементів фінансової звітності

Необоротні активи

При проведенні аудиту необоротних активів Ломбарду аудитором зроблено аналіз визнання активів, визначення їхньої балансової вартості та амортизаційних відрахувань.

Нематеріальні активи

Визнання нематеріальних активів, визначення їх балансової вартості та амортизаційних відрахувань, здійснюється відповідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Первісною оцінкою нематеріального активу є його собівартість.

Після первісного визнання активом об'єкти нематеріальних активів оцінюються та відображаються у фінансовій звітності за історичною вартістю за вирахуванням накопленої амортизації (Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма №1). Станом на 31.12.2021 р. первісна вартість нематеріальних активів (стаття 1001) становить 95 тис. грн, накопичена амортизація (стаття 1002) складає 95 тис. грн.

Основні засоби

Класифікація та оцінка основних засобів, відображені у складі необоротних активів Балансу Ломбарду, відповідають вимогам МСБО 16 «Основні засоби».

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності. Амортизація по основних засобах

Ломбардом нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку.

Станом на 31.12.2021 р. вартість основних засобів (стаття 1010) складає 31 тис. грн.

Оборотні активи

Запаси

Бухгалтерський облік запасів Ломбард веде відповідно до вимог МСБО2 «Запаси». Станом на 31.12.2021 р. запаси оцінені за собівартістю і становлять 976 тис. грн.

Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості Ломбардом здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Поточна дебіторська заборгованість на 31.12.2021 р. включає:

- дебіторську заборгованість за продукцією (товари, послуги) в сумі 1782 тис. грн;
- дебіторську заборгованість з бюджетом в сумі 38 тис. грн (податок на доходи фізичних осіб та воєнний збір);
- дебіторську заборгованість з нарахованих доходів в сумі 4 295 тис. грн (яка знецінена на суму резерву під очікувані збитки в сумі 53 тис. грн);
- іншу поточну дебіторську заборгованість в сумі 84 851 тис. грн, до складу якої включена заборгованість за виданими кредитами фізичним особам під заставу (яка знецінена на резерв під очікувані збитки в сумі 345 тис. грн) в сумі 31811 тис. грн, заборгованість яка утворилася внаслідок реалізації заставленого майна в сумі 52387 тис. грн, за виданими авансами (сплачено за послуги, необхідні для проведення господарської діяльності Ломбарду) в сумі 611 тис. грн, заборгованість за розрахунками зі страхування (лікарняні) в сумі 29 тис. грн, переплата з єдиного соціального внеску та по листам виконавчого провадження в сумі 13 тис. грн.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній вартості.

Гроші та їх еквіваленти

Безготікові розрахунки здійснюються Ломбардом з дотриманням вимог діючого законодавства. Станом на 31.12.2021 р. гроші та їх еквіваленти складають 10406 тис. грн (стаття 1165).

На нашу думку, активи відображені на балансі Ломбарду за достовірно визначеною оцінкою, по яким в майбутньому очікуються економічні вигоди, пов'язані з їх використанням.

На підставі проведеної перевірки ми робимо висновок про відповідність розкриття Ломбардом інформації за видами активів вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації про зобов'язання

Поточні зобов'язання і забезпечення

У складі поточної заборгованості (стаття 1615) обліковується заборгованість за товари, послуги, необхідні для проведення господарської діяльності Ломбарду в сумі 4379 тис. грн.

До складу поточної заборгованості за розрахунками з бюджетом (стаття 1620) входить заборгованість Ломбарду з податку на прибуток у сумі 49 тис. грн.

У складі поточних зобов'язань зі страхування (стаття 1625) обліковується заборгованість по єдиному соціальному внеску у сумі 1 тис. грн.

Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці (стаття 1630) складають 29 тис. грн.

До складу поточного забезпечення (стаття 1660) входить резерв щорічних відпусток у сумі 1 408 тис. грн. Аванси від покупців в сумі 136 тис. грн відображені у складі інших поточних зобов'язань (стаття 1690).

Всього поточних зобов'язань та забезпечень на 31.12.2021 року 6002 тис. грн.

На нашу думку, зобов'язання відображені в балансі Ломбарду за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому існує ймовірність їх погашення. На підставі проведеної перевірки ми робимо висновок про відповідність розкриття Ломбардом інформації про зобов'язання і забезпечення вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації щодо доходів, витрат Ломбарду

Дохід у вигляді нарахованих процентів та комісій за надання коштів у позику, його визнання, оцінка, представлення та розкриття здійснюється у відповідності до вимог МСБО 18 «Дохід» та за 2021 рік складає 95 784 тис. грн.

Інші операційні доходи за 2021 рік (доходи від реалізації необоротних активів), склали 162 тис. грн.

До складу витрат операційної діяльності включено адміністративні витрати в сумі 7623 тис. грн, витрати на збут в сумі 42944 тис. грн та інші операційні витрати в сумі 24105 тис. грн. Собівартість послуг склала 21 033 тис. грн.

Прибуток визначається порівнянням доходів звітного періоду з витратами. За результатами господарської діяльності в 2021 році Ломбардом отримано фінансовий результат від операційної діяльності у сумі 241 тис. грн.

Втрати з податку на прибуток склали 146 тис. грн.

Чистий фінансовий результат (прибуток) склав 95 тис. грн.

Відповіальність управлінського персоналу за фінансові звіти

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповіальність за оцінку здатності Ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Ломбарду продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Ломбард 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 подій, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ПАРУС» ТОВ «ГЛОБАЛ ФРАНЧАЙЗІНГ» І КОМПАНІЯ здійснює свою діяльність відповідно до виданого Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг свідоцтва про державну реєстрацію фінансової установи (Серія ЛД № 605, розпорядження № 139 від 18.02.2015 року, реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ 15103066), веб-сайт: <http://lombardparus.in.ua/>

Згідно розпорядження Нацкомфінпослуг №752 від 28.03.2017 року ПТ «ЛОМБАРД ПАРУС» видана ліцензія «На провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)».

Нами надається додаткова інформація, яка стосується дотримання Ломбардом умов провадження діяльності з надання фінансових послуг.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Ломбардом положень законодавчих та нормативних актів, аудитор здійснив відповідні аудиторські процедури та отримав достатні докази з наступних питань, зокрема:

- ✓ Нами не виявлено інформації та доказів стосовно порушення Ломбардом обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених пунктом 37 Постанови КМУ №913 від 7.12.2016 року, розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 08.07.2004р. №1515.
- ✓ Ломбард дотримується затверджених *Внутрішніх правил щодо надання фінансових послуг*, затверджені Протоколом Загальних Зборів Учасників №386 від 19.01.2022 року та які відповідають вимогам, встановлених до таких правил статтею 7 Закону про фінансові послуги та Положенням про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 26.04.2005 № 3981, та складає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з обов'язковим посиланням на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Операції з надання Ломбардом фінансових кредитів фізичним особам здійснюються відповідно до укладеного з кожним позичальником письмового договору, забезпеченням зобов'язань позичальника є заклад майна, для оцінки якого Ломбард має спеціальне технічне обладнання та персонал.

Форми договорів про надання Ломбардом фінансового кредиту/позики та про заклад майна складені та затверджені відповідно до встановлених вимог. Типовий Договір про надання фінансового кредиту ломбардом відповідає вимогам, установленим законодавством, та статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

- ✓ Надання Ломбардом клієнту інформації відповідно до статті 12 «Закону про фінансові послуги», а також розміщення інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності – виконується.

- ✓ Розкриття фінансовою установою інформації відповідно до частини четвертої, п'ятої статті 12¹ «Закону про фінансові послуги», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті в обсязі, встановленому Положенням про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи і на веб-сайтах фінансових установ – виконується,

- ✓ Дотримання Ломбардом статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів – в 2021 році випадків конфлікту інтересів не було.
- ✓ На виконання п.28 Постанови КМ України № 913 від 07.12.2016р. «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», Ломбард проводить технічне обстеження стану приміщень відділень Ломбарду, в яких здійснюється обслуговування клієнтів щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.
- ✓ Відомості про ПТ «ЛОМБАРД ПАРУС» включені до Державного реєстру фінансових установ. Ломбард у своїй структурі має 125 відділень (відокремлених підрозділів). Всі відокремлені підрозділи фінансової установи внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань і до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, встановлених розділом XVII Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держкомфінпослуг від 28.08.2003 року №41.
- ✓ Внутрішній контроль щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг Ломбардом здійснюється:
 - керівництвом Ломбарду (директором та головним бухгалтером);
 - внутрішнім аудитором Ломбарду, який підпорядковується загальним зборам учасників Ломбарду;
 - відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг у Ломбарді.

У відокремленому підрозділу Ломбарду внутрішній контроль щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, крім зазначених вище осіб, здійснюється:

- керівником відокремленого підрозділу Ломбарду;
- відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг у відокремленому підрозділі Ломбарду.

Зазначені особи здійснюють внутрішній контроль в межах повноважень, визначених в їх посадових інструкціях, а при проведенні внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг керуються чинним законодавством України, установчими документами Ломбарду, рішеннями загальних зборів учасників Ломбарду, наказами та розпорядженнями директора Ломбарду.

✓ Внутрішній моніторинг фінансових операцій в Ломбарді здійснюється відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг Ломбарду (у відокремлених підрозділах – відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг Ломбарду та відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг у відокремленому підрозділі) на підставі Правил здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Ломбарду, та Програми їх реалізації на відповідний рік, які затверджуються директором Ломбарду.

✓ Внутрішній аудит в Ломбарді здійснюється внутрішнім аудитором Ломбарду на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту Ломбарду. Всі обов'язки внутрішнім аудитором виконувались.

✓ Внутрішній контроль, щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, Ломбардом здійснюється належним чином.

✓ Структура власності Ломбарду відповідає вимогам, визначеними НБУ Положенням про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, яке набрало чинності 17 квітня 2021 року.

✓ Ми не виявили даних, які б говорили про невідповідність професійним вимогам директора та головного бухгалтера Ломбарду. При оцінці професійної придатності відповідального працівника Ломбарду ми перевірили відповідність такої особи вимогам щодо професійної придатності, визначених в пункті 76,77 розділу V Положення про

здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами).

✓ Ділова репутація та професійна придатність керівника, головного бухгалтера Ломбарду відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначенім у Положенні про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами).

✓ Ломбарт має облікову та реєструючу системи (у тому числі відповідне програмне забезпечення, комп'ютерну техніку, комунікаційні засоби), які відповідають вимогам, установленим до фінансових установ, і забезпечують ведення обліку операцій з надання фінансових послуг та подання звітності до Національного банку України.

✓ З метою збереження інформації та забезпечення безпеки Ломбарт використовує антивірусні програми, виконує резервування бази даних за допомогою відокремлених інформаційних носіїв, проводить обмеження доступу до бази даних.

✓ Забезпечення схоронності грошових коштів і документів Ломбарт реалізує за допомогою охоронної сигналізації та сейфів для зберігання грошових коштів і документів. Ломбарт дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148 від 29 грудня 2017 року.

✓ В Ломбарді наявні окрім нежитлові приміщення (на правах користування та права власності), які призначенні для надання фінансових послуг та супутніх послуг Ломбарду. Вони розташовані в капітальних спорудах, які мають спеціальні місця зберігання заставленого майна.

✓ Ломбарт володіє технічними умовами відповідно до вимог, установленими розділом 4 *Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами*, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 26.04.2005 № 3981 (у тому числі відповідним програмним забезпеченням, комп'ютерною технікою, комунікаційними засобами), необхідними для надання фінансових послуг та забезпечення належного і своєчасного обліку фінансово – господарських операцій.

Власний капітал

Структура власного капіталу станом на 31.12.21р. характеризується наступними даними:

- Зареєстрований Складений капітал становить 94 000 тис. грн (стаття 1400);
- Резервний капітал 192 тис. грн (стаття 1415);
- Нерозподілений прибуток 3140 тис. грн (стаття 1420);
- Неоплачений капітал 945 тис. грн (стаття 1425).

Відповідно до чинної редакції Засновницького договору Ломбарду від 03.02.2021 року в звітному періоді відбулось збільшення розміру Складеного капіталу ПТ «ЛОМБАРД ПАРУС» на 30 000 000,00 грн і його розмір на 31.12.2021 року становить 94 000 000,00 грн.

Розподіл Складеного капіталу між Учасниками на звітну дату наступний:

Найменування Учасника	Розподіл СК на 31.12.2020 р. відповідно Засновницького договору від 12.02.2018р.		Розподіл СК на 31.12.2021 р. відповідно Засновницького договору від 03.02.2021р.		Внесено, грн
	Сума, грн	Частка, %	Сума, грн	Частка, %	
ТОВ «ГЛОБАЛ ФРАНЧАЙЗІНГ», ЄДРПОУ 39373045	32 000 000	50	47 000 000	50	46 527 570
ПП «ЛОТОС-2009», ЄДРПОУ 36588796	32 000 000	50	47 000 000	50	46 527 570
<i>Всього</i>	<i>64 000 000</i>	<i>100</i>	<i>94 000 000</i>	<i>100</i>	<i>93 055 140</i>

Формування в звітному періоді Складеного капіталу здійснювалось виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам. Інформація про сплату внесків Учасниками до Складеного капіталу Ломбарду в 2021 році:

дата витиски AT "PBC БАНК"	Всього, сума, грн	Учасник	
		ПП "Лотос-2009"	ТОВ "Глобал Франчайзінг"
10.02.21	199 200,00	99 600,00	99 600,00
11.02.21	200 000,00	100 000,00	100 000,00
12.02.21	79 600,00	39 800,00	39 800,00
15.02.21	199 600,00	99 800,00	99 800,00
16.02.21	120 000,00	60 000,00	60 000,00
17.02.21	79 600,00	39 800,00	39 800,00
18.02.21	199 600,00	99 800,00	99 800,00
19.02.21	199 600,00	99 800,00	99 800,00
22.02.21	199 600,00	99 800,00	99 800,00
23.02.21	189 700,00	94 850,00	94 850,00
24.02.21	80 000,00	40 000,00	40 000,00
25.02.21	79 600,00	39 800,00	39 800,00
26.02.21	120 000,00	60 000,00	60 000,00
01.03.21	69 400,00	34 700,00	34 700,00
02.03.21	79 800,00	39 900,00	39 900,00
03.03.21	199 200,00	99 600,00	99 600,00
04.03.21	200 000,00	100 000,00	100 000,00
10.03.21	79 600,00	39 800,00	39 800,00
11.03.21	120 000,00	60 000,00	60 000,00
12.03.21	79 600,00	39 800,00	39 800,00
15.03.21	169 600,00	84 800,00	84 800,00
16.03.21	120 000,00	60 000,00	60 000,00
19.03.21	99 400,00	49 700,00	49 700,00
22.03.21	299 400,00	149 700,00	149 700,00
23.03.21	200 000,00	100 000,00	100 000,00
24.03.21	69 700,00	34 850,00	34 850,00
25.03.21	80 000,00	40 000,00	40 000,00
29.03.21	69 200,00	34 600,00	34 600,00
30.03.21	80 000,00	40 000,00	40 000,00
06.04.21	69 700,00	34 850,00	34 850,00
07.04.21	80 000,00	40 000,00	40 000,00
09.04.21	69 600,00	34 800,00	34 800,00
12.04.21	100 000,00	50 000,00	50 000,00
14.04.21	69 700,00	34 850,00	34 850,00
15.04.21	80 000,00	40 000,00	40 000,00
20.04.21	111 600,00	55 800,00	55 800,00
21.04.21	269 700,00	134 850,00	134 850,00
22.04.21	80 000,00	40 000,00	40 000,00
27.04.21	69 000,00	34 500,00	34 500,00
28.04.21	129 800,00	64 900,00	64 900,00
29.04.21	50 000,00	25 000,00	25 000,00
12.05.21	69 700,00	34 850,00	34 850,00
13.05.21	80 000,00	40 000,00	40 000,00
19.05.21	69 600,00	34 800,00	34 800,00
20.05.21	169 700,00	84 850,00	84 850,00
21.05.21	149 700,00	74 850,00	74 850,00
24.05.21	80 000,00	40 000,00	40 000,00
25.05.21	69 700,00	34 850,00	34 850,00
26.05.21	139 800,00	69 900,00	69 900,00
27.05.21	59 400,00	29 700,00	29 700,00
28.05.21	69 700,00	34 850,00	34 850,00
31.05.21	174 600,00	87 300,00	87 300,00
01.06.21	139 400,00	69 700,00	69 700,00
02.06.21	109 700,00	54 850,00	54 850,00
03.06.21	149 700,00	74 850,00	74 850,00
04.06.21	149 700,00	74 850,00	74 850,00
07.06.21	80 000,00	40 000,00	40 000,00
08.06.21	129 500,00	64 750,00	64 750,00
09.06.21	239 600,00	119 800,00	119 800,00
10.06.21	209 500,00	104 750,00	104 750,00
11.06.21	189 700,00	94 850,00	94 850,00
14.06.21	149 700,00	74 850,00	74 850,00
15.06.21	80 000,00	40 000,00	40 000,00
16.06.21	59 800,00	29 900,00	29 900,00
17.06.21	40 000,00	20 000,00	20 000,00

18.06.21	59 800,00	29 900,00	29 900,00
22.06.21	40 000,00	20 000,00	20 000,00
24.06.21	59 800,00	29 900,00	29 900,00
25.06.21	39 900,00	19 950,00	19 950,00
05.07.21	69 100,00	34 550,00	34 550,00
06.07.21	139 700,00	69 850,00	69 850,00
07.07.21	40 000,00	20 000,00	20 000,00
08.07.21	129 500,00	64 750,00	64 750,00
09.07.21	159 700,00	79 850,00	79 850,00
12.07.21	119 800,00	59 900,00	59 900,00
13.07.21	199 600,00	99 800,00	99 800,00
14.07.21	199 600,00	99 800,00	99 800,00
15.07.21	119 700,00	59 850,00	59 850,00
16.07.21	80 000,00	40 000,00	40 000,00
19.07.21	69 700,00	34 850,00	34 850,00
20.07.21	199 500,00	99 750,00	99 750,00
21.07.21	219 400,00	109 700,00	109 700,00
22.07.21	219 800,00	109 900,00	109 900,00
23.07.21	40 000,00	20 000,00	20 000,00
27.07.21	59 300,00	29 650,00	29 650,00
28.07.21	39 700,00	19 850,00	19 850,00
29.07.21	59 800,00	29 900,00	29 900,00
30.07.21	40 000,00	20 000,00	20 000,00
02.08.21	149 500,00	74 750,00	74 750,00
03.08.21	80 000,00	40 000,00	40 000,00
04.08.21	69 700,00	34 850,00	34 850,00
05.08.21	257 200,00	128 600,00	128 600,00
06.08.21	219 800,00	109 900,00	109 900,00
09.08.21	40 000,00	20 000,00	20 000,00
11.08.21	59 800,00	29 900,00	29 900,00
12.08.21	99 800,00	49 900,00	49 900,00
13.08.21	139 400,00	69 700,00	69 700,00
16.08.21	200 000,00	100 000,00	100 000,00
17.08.21	199 600,00	99 800,00	99 800,00
30.08.21	49 400,00	24 700,00	24 700,00
31.08.21	279 600,00	139 800,00	139 800,00
01.09.21	79 600,00	39 800,00	39 800,00
02.09.21	189 700,00	94 850,00	94 850,00
03.09.21	80 000,00	40 000,00	40 000,00
06.09.21	154 880,00	77 440,00	77 440,00
08.09.21	39 800,00	19 900,00	19 900,00
09.09.21	99 800,00	49 900,00	49 900,00
10.09.21	60 000,00	30 000,00	30 000,00
13.09.21	99 800,00	49 900,00	49 900,00
14.09.21	39 800,00	19 900,00	19 900,00
15.09.21	99 800,00	49 900,00	49 900,00
16.09.21	60 000,00	30 000,00	30 000,00
04.10.21	99 200,00	49 600,00	49 600,00
06.10.21	69 700,00	34 850,00	34 850,00
07.10.21	199 600,00	99 800,00	99 800,00
08.10.21	149 700,00	74 850,00	74 850,00
11.10.21	80 000,00	40 000,00	40 000,00
12.10.21	39 760,00	19 880,00	19 880,00
13.10.21	209 500,00	104 750,00	104 750,00
18.10.21	239 600,00	119 800,00	119 800,00
19.10.21	149 700,00	74 850,00	74 850,00
20.10.21	139 800,00	69 900,00	69 900,00
21.10.21	40 000,00	20 000,00	20 000,00
27.10.21	168 600,00	84 300,00	84 300,00
01.11.21	69 700,00	34 850,00	34 850,00
02.11.21	80 000,00	40 000,00	40 000,00
08.11.21	179 400,00	89 700,00	89 700,00
09.11.21	419 000,00	209 500,00	209 500,00
10.11.21	300 500,00	150 250,00	150 250,00
11.11.21	259 400,00	129 700,00	129 700,00
12.11.21	209 900,00	110 000,00	99 900,00
15.11.21	209 500,00	99 700,00	109 800,00
16.11.21	399 400,00	199 700,00	199 700,00
17.11.21	399 200,00	199 600,00	199 600,00
18.11.21	299 400,00	149 700,00	149 700,00
19.11.21	399 200,00	199 600,00	199 600,00
22.11.21	399 200,00	199 600,00	199 600,00

23.11.21	409 100,00	204 550,00	204 550,00
24.11.21	399 200,00	199 600,00	199 600,00
25.11.21	399 200,00	199 600,00	199 600,00
26.11.21	399 100,00	199 550,00	199 550,00
29.11.21	389 200,00	194 600,00	194 600,00
30.11.21	399 200,00	199 600,00	199 600,00
01.12.21	409 100,00	204 550,00	204 550,00
02.12.21	389 200,00	194 600,00	194 600,00
03.12.21	409 100,00	204 550,00	204 550,00
06.12.21	389 300,00	194 650,00	194 650,00
07.12.21	399 200,00	199 600,00	199 600,00
08.12.21	409 100,00	204 550,00	204 550,00
09.12.21	389 200,00	194 600,00	194 600,00
10.12.21	409 100,00	204 550,00	204 550,00
13.12.21	329 500,00	164 750,00	164 750,00
14.12.21	279 600,00	139 800,00	139 800,00
15.12.21	518 800,00	259 400,00	259 400,00
16.12.21	679 600,00	339 800,00	339 800,00
17.12.21	399 200,00	199 600,00	199 600,00
20.12.21	399 200,00	199 600,00	199 600,00
21.12.21	249 500,00	124 750,00	124 750,00
22.12.21	328 200,00	164 100,00	164 100,00
23.12.21	399 200,00	199 600,00	199 600,00
24.12.21	399 200,00	199 600,00	199 600,00
28.12.21	399 200,00	199 600,00	199 600,00
29.12.21	398 200,00	199 100,00	199 100,00
30.12.21	219 800,00	109 900,00	109 900,00
29 055 140,00		14 527 570,00	14 527 570,00

- Виконуючи вимоги Засновницького договору Ломбард створює резервний фонд, розмір якого в 2021 році збільшився на 45 тис. грн і на кінець звітного періоду становить 192 тис грн.

- Нерозподілений прибуток в 2021 році збільшений на 192 тис. грн та на кінець звітного року становить 3140 тис. грн.

- Неоплачений капітал на кінець звітного періоду становить 945 тис грн.

Станом на 31.12.2021р. власний капітал Ломбарду складає 96 387тис. грн. Розмір власного капітулу відповідає встановленим законодавчим вимогам.

На думку аудитора, при розгляді іншої інформації, ним були отримані документи та інформація в достатньому обсязі для висловлення вмотивованої, об'єктивної, неупередженої та обґрунтованої думки аудитора з приводу аналізованих питань.

На нашу думку, суб'єкт господарювання дотримався в усіх суттєвих аспектах вимог законодавчих і нормативних актів, щодо провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Щодо запровадження Ломбардом системи управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Ломбарду.

Основні ризики, властиві операціям Ломбарду, включають ризик ліквідності, кредитний ризик, ринковий ризик. Політики по управлінню ризиками націлені на виявлення, аналіз та управління ризиками, на які наражається Ломбард, через встановлення відповідних лімітів та контролів.

Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов.

Управлінський персонал Ломбарду несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю.

✓ Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Під час проведення аудиту нами оцінено ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» аудиторський ризик суттєвого викривлення фінансової звітності, розрахований аудитором ідентифікований та оцінений як низький. Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Ломбарду внаслідок шахрайства чи

помилки. Однак, через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спланований і виконується відповідно до МСА.

Подальші події

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 на території України введено воєнний стан.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність Ломбарду наступних звітних періодів.

Вплив залежить від таких чинників як: тривалість війни; наявність відділень Ломбарду в зоні бойових дій; збереження трудового потенціалу; понесених матеріальних збитків внаслідок бойових дій.

Тривалість та вплив бойових дій залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди.

Основні відомості про аудиторську фірму

<i>Повне найменування аудиторської фірми</i>	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Украудит ХХІ - Шевченківська філія»
<i>Код ЄДРПОУ</i>	24362662
<i>Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності.</i> <i>Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»</i>	Номер запису 25 Номер реєстрації у Реєстрі 1574
<i>Дата та номер договору на проведення перевірки</i>	№1071 від 27 січня 2022 року.
<i>Період проведення перевірки</i>	з 27 січня 2022 по 19 травня 2022 року
<i>міжміський код/телефон / факс</i>	+38(067) 504-05-59
<i>поштова адреса</i>	Україна, 01030, м. Київ, вул. Лисенка, 1 кв.2
<i>електронна адреса</i>	<i>ukrayditXXI@ukr.net</i>

Додатки:

- ✓ Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2021р. (форма № 1);
- ✓ Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2021 рік (форма № 2);
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік (форма № 3);
- ✓ Звіт про власний капітал за 2021 рік (форма №4);
- ✓ Звіт про власний капітал за 2020 рік (форма №4);
- ✓ Примітка до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

ПІБ аудитора, який проводив перевірку (аудитор України, сертифікат серія А №000981) *Валентина Георгіївна Кошелев*

Директор (аудитор України, сертифікат серія А №000981) *Валентина Георгіївна Кошелев*

19 травня 2022 року.

Додаток I
до Нціонального положення (стандарту)
бухгалтерського обліку I "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ПАРУС" ТОВ "ГЛОБАЛ ФРАНЧАЙЗІНГ" I КОМПАНІЯ"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Територія	Печерський р-н м. Києва	за ЄДРПОУ	2022 01 01 39451311
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КАТОТГ	UA8000000000624772
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	260
Середня кількість працівників ²	222	за КВЕД	64.92

Адреса, телефон вулиця ПЕЧЕРСЬКИЙ Узвіз, буд. 19, ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01011 за КМДРПОУ 3373938

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

Складено (зроблено позначку "V" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2021** р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду		На кінець звітного періоду
		1	3	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	-
первинна вартість	1001	95	95	95
накопичена амортизація	1002	95	95	95
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	223	31	31
первинна вартість	1011	1 179	643	643
знос	1012	956	612	612
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
первинна 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	-	-	-
Відсточенні податкові активи	1045	-	-	-
Гудвіл	1050	-	-	-
Відсточні аквізіційні витрати	1060	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
Усього за розділом I	1095	223	31	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	1 170	976	
виробничі запаси	1101	1	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-	-
готова продукція	1103	-	-	-
товари	1104	1 169	976	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	51 646	1 782	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	-	-	-
з бюджетом	1135	-	38	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	756	4 295	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	32 943	84 851	
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	6 264	10 406	
готівка	1166	5 232	9 573	
рахунки в банках	1167	1 032	833	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	10	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	92 779	102 358
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	93 002	102 389
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	64 000	94 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у доцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
ємісний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	147	192
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 948	3 140
Неоплачений капітал	1425	(-)	(945
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	67 095	96 387
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відсточені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Коротострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	24 128	4 379
розрахунками з бюджетом	1620	111	49
у тому числі з податку на прибуток	1621	46	49
розрахунками зі страхування	1625	97	1
розрахунками з оплати праці	1630	357	29
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховим діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1 214	1 408
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відсточені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	136
Усього за розділом III	1695	25 907	6 002
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	93 002	102 389

Керівник

Коренюк Юлія Вікторівна

Головний бухгалтер

Кориссва Оксана Валеріївна

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.

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ПАРУС" ТОВ "ГЛОБАЛ ФРАНЧАЙЗІНГ" І КОМПАНІЯ"

Дата (рік, місяць, число)

2022 01 01

за ЄДРПОУ

39451311

(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	95 784	79 308
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(21 033)	(18 626)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	74 751	60 682
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	162	1 002
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(7 623)	(5 653)
Витрати на збут	2150	(42 944)	(35 527)
Інші операційні витрати	2180	(24 105)	(19 701)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	241	803
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(4)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

15

Продовження додатку

Фінансовий результат до оподаткування:	2290	241	799
прибуток	2295	(-)	(-)
збиток	2300	(146)	(144)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Чистий фінансовий результат:	2350	95	655
прибуток	2355	(-)	(-)
збиток			

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (ущінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (ущінка) 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	95	655

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	734	491
Витрати на оплату праці	2505	17 056	13 231
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 428	2 663
Амортизація	2515	225	161
Інші операційні витрати	2520	53 229	44 335
Разом	2550	74 672	60 881

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
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

Коренюк Іолія Вікторівна

Головний бухгалтер

Корисєва Оксана Валеріївна



Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ПАРУС" ТОВ "ГЛЮБАЛ ФРАНЧАЙЗІНГ" I за ЄДРПОУ
КОМПАНІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

2022	01	01
39451311		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	209 175	145 268
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	71	70
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	35
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	942
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	211 335	180 472
Інші надходження	3095	2	52 786
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(30 777)	(42 219)
Праці	3105	(13 637)	(10 353)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 736)	(2 845)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 570)	(2 680)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(173)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 397)	(-)
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	(392 965)	(350 576)
Інші витрачання	3190	(811)	(383)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-24 913	-29 483
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	34
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
неборгних активів	3260	(-)	(116)
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	(-)	-82
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	29 055	33 156
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	1 530
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
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	29 055	31 626
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4 142	2 061
Залишок коштів на початок року	3405	6 264	4 203
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	10 406	6 264

Керівник

Коренюк Юлія Вікторівна

Головний бухгалтер

Корисєва Оксана Валеріївна



Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ПАРУС" ТОВ "ГЛОБАЛ ФРАНЧайЗІНГ" І КОМПАНІЯ		Дата (рік, місяць, число) за СДРПОУ	КОДИ
			2022 01 01 39451311

(найменування)

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	64 000	-	-	147	2 948	-	-	67 095
Коригування:									
- Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
- Зправлення помилок	4010	-	-	-	-	142	-	-	142
- інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
- Коригований залишок на початок року	4095	64 000	-	-	147	3 090	-	-	67 237
Інший прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	95	-	-	95
- інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
- дооцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
- дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
- акопичені курсові знищі	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
- згата іншого сукупного доходу асоційованих і пільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
- інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Відпіділ прибутку: оплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Прямування прибутку о зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до зервного капіталу	4210	-	-	-	45	(45)	-	-	-
Умання чистого прибутку, алежна до бюджету ідповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Умання чистого прибутку а створення спеціальних пільгових фондовів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	30 000	-	-	-	-	(30 000)	-	-
Погашення залогованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	29 055	-	29 055
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних 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	30 000	-	-	45	50	(945)	-	29 155
Залишок на кінець року	4300	94 000	-	-	192	3 140	(945)	-	96 385

Керівник

Коренюк Юлія Вікторівна

Головний бухгалтер

Корисєва Оксана Валеріївна



Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ПАРУС" ТОВ "ГЛОБАЛ
ФРАНЧАЙЗІНГ" І КОМПАНІЯ"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	12	31
		39451311

(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	64 000	-	-	110	2 330	(33 156)	-	33 284
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Пригованій залишок на початок року	4095	64 000	-	-	110	2 330	(33 156)	-	33 284
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-				655		-	655
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Іакопичені курсові візниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
частка іншого сукупного доходу асоційованих і пільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Візподіл прибутку:									
Виплати власникам дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	37	(37)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	33 156	-	
Погашення залогованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	33 156
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	
Анулювання викупленних 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	-	-	-	-	37	618	33 156	-
Залишок на кінець року	4300	64 000	-	-	-	147	2 948	-	67 000

Керівник

Коренюк Юлія Вікторівна

Головний бухгалтер

Корнєєва Оксана Валеріївна



Всього:	нарахованим доходам (373)		
Інші витрачання стр.3190	Розрахунки з іншими кредиторами (685,361)	224	67
Інші витрачання стр.3190	Адміністративні витрати (РКО банка)	587	316
Всього		811	383

Чистий рух грошових коштів за 2021р. складає 4 142 тис. грн.

7.4. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів, відсутні.

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

Станом на 31 грудня 2021 року проти Товариства відсутні судові позови.

8.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зону контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

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

ПТ «ЛОМБАРД ПАРУС»

№	П.І.Б.	Частка засновника в сплаченому капіталі	Вид пов'язаної особи	Посада
1	ТОВ «ГЛОБАЛ ФРАНЧАЙЗІНГ»	50	Засновник	-
2	ПП «ЛОТОС-09»	50	Засновник	-
3	Помінчук Роман Леонідович	-	Кінцевий беніфіціар	-
4	Помінчук Олексій Леонідович	-	Кінцевий беніфіціар	-
5	Коренюк Юлія Вікторівна	-	Посадові особи	Директор

Юридичних та фізичних осіб, які прямо або опосередковано здійснювали контроль або суттєво впливали на діяльність Товариства в період з 01.01.2021 року до 31.12.2021 року не було.

Винагорода ключовому управлінському персоналу склала 114 тис. грн.

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства 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. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

8.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

8.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство нарахатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

У звітному періоді у Товариства відсутні активи в іноземній валютах.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

8.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

8.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Розмір статутного капіталу, що відображені у фінансовій звітності станом на 31.12.2021 року, відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, в усіх суттєвих аспектах наведено достовірно.

8.5. Звітність за сегментами

Товариство у своїй діяльності виділяє господарські сегменти.

Господарський сегмент – відокремлювана частина діяльності Товариства з надання послуг, яка відрізняється від інших:

- видом послуг;
- способом отримання доходу;
- характером виробничого процесу;
- характерними для цієї діяльності ризиками.

Відповідно до нормативно-правових актів, які регулюють діяльність ломбардів, ломбард є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду. Таким чином, Товариство у своїй діяльності виділяє тільки один сегмент.

8.6. Система внутрішнього контролю.

Проведення внутрішніх перевірок в Товаристві протягом 2021 року здійснювалось Внутрішнім аудитором. В своїй роботі внутрішній аудитор керується Законом України від 16.07.99р. №996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року, Міжнародні стандарти аудиту прийняті в Україні у якості Національних стандартів аудиту, Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 27.09.2005, №

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2021 рік

ПТ «ЛОМБАРД ПАРУС»

ЕДРПОУ 39451311

4660 "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ" та Положенням про службу внутрішнього аудиту.
Внутрішній аудит підпорядкований Загальним зборам учасників.

8.7. Вплив наслідків спалаху COVID-19.

31 грудня 2019 року Всесвітньою організацією охорони здоров'я було повідомлено, що в Ухані, провінція Хубей, було виявлено обмежену кількість випадків пневмонії невідомого походження. 7 січня 2020 року влада Китаю визначила причину нового типу коронавірусу (далі - «COVID-19»). Починаючи з 31 грудня 2019 року, розвиток і поширення COVID-19 призвело до ряду пов'язаних з цим подій. Початок 2020 року характеризувався поширенням пандемії, спричиненим коронавірусом COVID-19. Перший випадок коронавірусу був виявлений в Україні 3 березня 2020 року.

З метою запобігання поширенню вірусу COVID-19 в Україні, в березні 2020 року уряд України ввів тимчасові обмеження на державному кордоні, забезпечив скасування регулярного транспортного сполучення і ввів інші обмеження на період загальнодержавного карантину. Залежно від подальших розробок, пов'язаних з пандемією, обмежувальні заходи можуть бути скасовані або продовжені.

Не можна виключати, що це може вплинути на економічне уповільнення з потенційними наслідками, які ще не піддаються кількісній оцінці, а також на прибутковість Товариства, в основному через вплив на операційний дохід і витрати за період.

Після спалаху COVID-19 Товариство продовжує ретельно слідкувати за ситуацією і вживає заходів відповідно до рекомендацій Всесвітньої організації охорони здоров'я та місцевих органів влади.

8.8. Події після дати балансу. Вплив військової агресії Російської Федерації на Товариство.

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 строком на 30 діб.

Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 15.03.2022 № 2119-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність Товариства. Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Зазначені вище події, є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариство вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Директор
ПТ «ЛОМБАРД ПАРУС»

Головний бухгалтер

І.О.В. Коренюк

О.В. Корисєва



Прошуємо, пронумеровано та скріплено відбитком печатки

В.Г. Кошель





ТОВАРИСТВО
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“УКРАЙДІТ ХХІ - ШЕВЧЕНКОВСЬКА ФІЛІЯ”
(Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 1574)

Україна, 01030, м. Київ, вул. Лисенка, 1, квартира, 2 тел. (067)504-05-59; e-mail: ukrayditXXI@ukr.net

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

щодо звітних даних фінансової компанії

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПАРУС» ТОВ «ГЛОБАЛ ФРАНЧАЙЗІНГ» і

КОМПАНІЯ» за 2021 рік

Адресат: Національний банк України
Учасникам ПТ «Ломбард ПАРУС»
Керівництву ПТ «Ломбард ПАРУС»

Інвесторам, кредиторам, співпартнерам, партнерам, а також іншим

Світловський район, смт Біла Церква, вул. Світловська, 10
директор по структурі фінансів

Директор - Кочетко Юлія Ігорівна
Головний бухгалтер - Кудашев Франческо
Вінницького структурного підрозділу
Інформація структури фінансової компанії: 100% власність

Інформація про засновану фінансовою компанією: Акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю «Ломбард ПАРУС» засновано 17 лютого 1997 року в місті Києві з юридичним адресом: 01030, м. Київ, вул. Лисенка, 1, квартира, 2 тел. (067)504-05-59, е-mail: ukrayditXXI@ukr.net

Інформація про засновану фінансовою компанією: Акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю «Ломбард ПАРУС» засновано 17 лютого 1997 року в місті Києві з юридичним адресом: 01030, м. Київ, вул. Лисенка, 1, квартира, 2 тел. (067)504-05-59, е-mail: ukrayditXXI@ukr.net

Основні відомості про Ломбард

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ПАРУС» ТОВ «ГЛОБАЛ ФРАНЧАЙЗІНГ» і КОМПАНІЯ»
Скорочена назва	ПТ «Ломбард ПАРУС»
Код ЄДРПОУ	39451311
Місцезнаходження	01011, м. Київ, вул. Печерський узвіз, буд.19
Дата та номер запису в ЄДРПОУ	Дата запису: 21.10.2014 року Номер запису: 107 0102 00000 55638
Види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	64.92 Інші види кредитування; 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах, 47.79 Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах.
Кількість відокремлених підрозділів та філій станом на 31.12.2021 р.	125 (сто двадцять п'ять) без балансових відділень
Кількість працівників на звітну дату	233
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Свідоцтво, видане Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Серія ЛД № 605 про реєстрацію фінансової установи (Розпорядження № 139 від 18.02.2015 року); Срок дії свідоцтва – необмежений; Ліцензія «На провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) видана ПТ "ЛОМБАРД ПАРУС" згідно розпорядження Нацкомфінпослуг №752 від 28.03.2017 року.
Засновники / учасники на 31.12.2022 року	ТОВ «ГЛОБАЛ ФРАНЧАЙЗІНГ», 39373045, індекс 03110, м. Київ, Солом'янський район, вул. Пироговського, буд. 19, корпус 6, розмір внеску до статутного фонду – 47 000 000,00 грн; ПП «ЛОТОС-2009», 36588796, індекс 01133, м. Київ, Печерський район, вулиця Щорса, будинок 32В, квартира 63, розмір внеску до статутного фонду – 47 000 000,00 грн.
Відповідальні особи/ Керівник	Директор – Коренюк Юлія Вікторівна Головний бухгалтер – Корнєєва Оксана Валеріївна
Застосована концептуальна основа фінансової звітності	Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) Нормативно-правові акти України

Предмет завдання

Звіт складено Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Украudit XXI- Шевченківська філія» за результатами виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації в Звітних даних ПТ «ЛОМБАРД ПАРУС», надалі Ломбард, за 2021 рік на підставі договору №1082 від 14 червня 2022 року у відповідності до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII, Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року (зі змінами та

доповненнями), Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)», надалі – МСЗНВ 3000.

Аудитор визначає звітні дані фінансової компанії, як звітність Ломбарду (інша, ніж фінансова звітність), яка складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності та подається за формулою та в обсязі, визначеними Порядком складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 04.11.2004 № 2740, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.11.2004 за № 1482/10081 (зі змінами), надалі Порядок, який був чинним до 1 січня 2022 року.

Ідентифікація рівня впевненості, отриманого аудитором

Керівництво Ломбарду несе відповідальність за іншу інформацію, яка розкривається фінансовою компанією та подається до Національного банку України разом з фінансовою звітністю згідно до Порядку.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію.

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності фінансової компанії стосовно її річної звітності - інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності в складі перевіреної звітності про фінансову діяльність за 1, 2, 3, 4 квартали 2021 року.

Інша інформація Ломбарду за 2021 рік включає:

- ✓ звіт про склад активів та пасивів ломбарду
- ✓ дані про діяльність Ломбарду

Критерії

Критерієм відповідності дотримання Ломбардом законодавчих вимог є дотримання норм Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 04.11.2004 № 2740.

Обмеження

Ми звертаємо увагу, що звітні дані Ломбарду за 2021 рік були складені з метою дотримання вимог, встановлених регуляторним органом – Національним банком України, а саме: Порядком складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 04.11.2004 № 2740. Через це звітні дані за 2021 рік не можуть використовуватися для інших цілей.

Стосовно річної фінансової звітності Ломбарду за 2021 рік в обсязі, вказаному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нами видано окремий аудиторський звіт від 19.05.2022 року.

Відповідальність управлінського персоналу за достовірність звітних даних

Управлінський персонал Ломбарду несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних у відповідності до Порядку.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII посадові особи Ломбарду несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудитору для виконання завдання з надання впевненості.

Відповіальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо звітних даних фінансової компанії

Відповіальністю аудитора є надання звіту щодо звітних даних за 2021 рік на основі проведеної перевірки.

Метою виконання завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що звітні дані Ломбарду за 2021 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить наші висновки.

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.

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 Ломбардом вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» і Порядку та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому.

Дотримання аудитором вимог контролю якості, незалежності та етичних вимог

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотрималися вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженному Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтуються на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 включає виконання процедур для отримання доказів відповідності інформації в Звітних даних Ломбарду за 2021 рік, даним бухгалтерського обліку, відповідності даним, відображенім у фінансовій звітності, даним обліково-реєструючої системи фінансової компанії.

Перевірка включає:

- Отримання розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання;
- Оцінку прийнятності використаних методів та політики підготовки звітів та оцінку загального подання звітних даних Ломбарду за 2021 рік;
- Оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може бути суттєво викривлена;
- Дії у відповідь на оцінені ризики, включаючи розробку загальних дій у відповідь і визначення характеру, часу й обсягу подальших процедур;
- Виконання подальших процедур, пов'язаних із ідентифікованими ризиками, із застосуванням поєднання перевірки, спостереження, підтвердження, повторного обчислення, повторного виконання, аналітичних процедур та запиту. Такі подальші процедури включають процедури по суті, в тому числі отримання підтвердної інформації з джерел, які не залежать від відповідальної сторони, та тести ефективності функціонування заходів контролю. Оцінюючи ризики, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, доречні до підготовки звіту;
- Оцінку достатності та прийнятності доказів;

• Оцінку відповідності звітних даних Ломбарду за 2021 рік вимогам визначеними Порядком.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Думка

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації в Звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПАРУС» ТОВ «ГЛОБАЛ ФРАНЧАЙЗІНГ» і КОМПАНІЯ за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Звітність фінансової установи, яка складена відповідно до Порядку, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку та даних обліково-реєструючої системи за 2021 рік.

Інформація, відображенна у звітних даних на кінець попереднього року, відповідає інформації на початок звітного року за відповідними рядками.

На нашу думку, ПТ «ЛОМБАРД ПАРУС» при складанні звітних даних за 2021 рік дотрималося в усіх суттєвих аспектах визначеними Порядком складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 04.11.2004 № 2740.

Основні відомості про аудиторську фірму

<i>Повне найменування аудиторської фірми</i>	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Украудит ХХІ - Шевченківська філія»
<i>Код ЄДРПОУ</i>	24362662
<i>Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності</i> <i>Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»</i>	Номер запису 71 Номер реєстрації у Реєстрі 1574
<i>Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності.</i> <i>Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»</i>	Номер запису 25 Номер реєстрації у Реєстрі 1574
<i>Дата та номер договору на проведення перевірки</i>	№1082 від 14 червня 2022 року
<i>Період проведення перевірки</i>	з 14 червня по 30 червня 2022 року
<i>Місце проведення перевірки з надання впевненості</i>	01011, м. Київ, вул. Печерський узвіз, буд.19
<i>телефон</i>	(067) 504-05-59
<i>поштова адреса</i>	Україна, 01030, м. Київ, вул. Лисенка, 1 кв.2
<i>електронна адреса</i>	ukrayditXXI@ukr.net

ПІБ аудитора, який проводив перевірку (аудитор України, сертифікат серія А №000981)

Директор (аудитор України, сертифікат серія А №000981)
30 червня 2022 року.



Дані про склад активів та пасивів ломбарду

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ПАРУС" ТОВ "ГЛОБАЛ
ФРАНЧАЙЗІНГ" І КОМПАНІЯ"**

(повне найменування ломбарду)

станом на 01.01.2022 року

(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

Активи	код рядка	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	22304353	3127049
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	626446168	1040559823
Запаси	040	116954485	97619320
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	060	8534502759	9097627059
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	3294284990	3215605814
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	75642110	434803643
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	064	-	-
Інша дебіторська заборгованість	065	5164575659	5447217602
Витрати майбутніх періодів	070	-	-
Усього активів	080	9300207765	10238933251
Пасив	код рядка	початок періоду	кінець періоду
1	2	3	4
Капітал, усього	090	6414726143	9324710947
Статутний капітал	091	6400000000	9400000000
Пайовий капітал	092	-	-
Додатковий вкладений капітал	093	-	-
Інший додатковий капітал	094	-	-
Резервний капітал	095	14726143	19196947
Неоплачений капітал	096	-	-94486000
Вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	294749574	314041316
Власний капітал, усього	110	6709475717	9638752263
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, усього	120	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основі від банків	121	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основі від юридичних осіб	122	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основі від фізичних осіб	123	-	-
Зобов'язання за розрахунками, усього	130	2590732048	600180988
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	131	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	132	20867119	4988756

Зобов'язання за розрахунками з учасниками	133	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	2569864929	595192232
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	-	-
Усього пасивів	160	9300207765	10238933251

Відповідальна особа



(підпис)

КОРЕНЮК ЮЛІЯ ВІКТОРІВНА

(прізвище, ініціали)

Дані про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ПАРУС" ТОВ "ГЛОБАЛ
ФРАНЧАЙЗІНГ" І КОМПАНІЯ"

(повне найменування ломбарду)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ломбарду 39451311

станом на 01.01.2022 року

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал
1	2	3
1. Дані про кредитну діяльність		
Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	39296499055
Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	26563719385
Сума наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	012	11384650640
Сума наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	013	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	014	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	015	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	016	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	017	1348129030
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	40925771252
Загальна сума погашених фінансових кредитів	030	39375178231
Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	031	18241645894
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	8077067574
Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	7717906041
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	051	1452153456
Загальна сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	060	-
Сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	061	-
Кошти, повернуті ломбардом застівовавцю	070	-
Загальна сума отриманого доходу	080	9594591027
Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	081	8077067574
Сума отриманого доходу від нарахованої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	-
Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком податку на додану вартість)	083	1501314037
Сума отриманого доходу від операцій зі зберігання майна	084	-
Сума отриманого доходу від надання послуг з оцінки майна	085	-
Сума отриманого доходу за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	-
Сума отриманого доходу від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	-
Сума отриманих інших доходів	088	16209416
2. Дані про доходи та витрати		
Загальна сума витрат	090	9585077796
Сума витрат на заробітну плату	091	1705609328
Сума витрат на оренду	092	1631765849
Сума витрат на охорону	093	82415972
Сума витрат на страхування	094	-
Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги	095	144115530
Сума витрат на юридичні послуги	096	4680000
Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків	097	344482534
Сума фінансових витрат	098	-
Сума інших витрат	099	5672008583
3. Статистична інформація		
Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	234633
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	81891
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	102	134452
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	103	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	104	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	105	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	106	-

Кількість наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	107	18290
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	94062
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	333,9

Відповідальна особа



КОРЕНЮК ЮЛІЯ ВІКТОРІВНА

(прізвище, ініціали)

Пропущено, пронумеровано та

запечатлено відбитком печатки

сторінок

Фірма • м. Київ • Україна • Господарський суд

сторінок



**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ЛОМБАРД ПАРУС» ТОВ «ГЛОБАЛ ФРАНЧАЙЗІНГ» І
КОМПАНІЯ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2021 рік**

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО “ЛОМБАРД ПАРУС” ТОВ «ГЛОБАЛ ФРАНЧАЙЗІНГ» І КОМПАНІЯ” (надалі по тексту – «Товариство») зареєстровано в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 21.10.2014 року, реєстраційний номер № 10701020000055638.

Повне найменування:

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО “ЛОМБАРД ПАРУС” ТОВ «ГЛОБАЛ ФРАНЧАЙЗІНГ» І КОМПАНІЯ”
Скорочене найменування: ПТ “ЛОМБАРД ПАРУС”

Код за ЄДРПОУ: 39451311

Місцезнаходження Товариства: 01011, місто Київ, Печерський узвіз, будинок 19.

Органами управління Товариства є Загальні збори учасників.

Дочірніх та асоційованих компаній в Товаристві не має.

Товариство має наступні відокремлені відділення:

ВП	Код ЄДРПОУ	Адреса
Філія ПТ "Ломбард Парус" №1	39624810	68001, Одеська обл., м. Чорноморськ, вул. Данченка, буд. 7/61-Н
Філія ПТ "Ломбард Парус" №2	39624826	64606, Харківська обл., м. Лозова, вул. Соборна, буд. 8
Філія ПТ "Ломбард Парус" №3	39624831	61082, м. Харків, проспект Московський, буд. 190/1
Філія ПТ "Ломбард Парус" №4	39624847	90531, Закарпатська обл., Тячівській р-н, смт. Дубове, вулиця Гагаріна, буд. 43.
Філія ПТ "Ломбард Парус" №5	39624852	03179, м. Київ, Святошинський р-н, пр-т Академіка Палладіна, буд. 13/1
Філія ПТ "Ломбард Парус" №6	39624868	03127, м. Київ, пр-т 40-річчя Жовтня/прев. Коломийський, буд. 106/2
Філія ПТ "Ломбард Парус" №7	39624873	08150, Київська обл., Кисво-Святошинський р-н, м. Боярка, вул. Молодіжна, буд. 26
Філія ПТ "Ломбард Парус" №8	39624889	53213, Дніпропетровська обл., м. Нікополь, пр-т Трубников, буд. 6-64
Філія ПТ "Ломбард Парус" №9	39648793	08140, Київська обл., Кисво-Святошинський р-н, с. Білогородка, вул. Калініна, 2
Філія ПТ "Ломбард Парус" №10	39648700	09117, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Ярослава Мудрого, буд. 7, прим. 1
Філія ПТ "Ломбард Парус" №11	39648716	09117, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Олеся Гончара, буд. 11, прим. 83
Філія ПТ "Ломбард Парус" №12	39673686	04112, м. Київ, вул. Олени Теліги, буд. 13/14, прим. №42
Філія ПТ "Ломбард Парус" №13	39648721	02121, м. Київ, вул. Декабристів, буд. 12А
Філія ПТ "Ломбард Парус" №14	39648737	02125, м. Київ, бульвар Перова, буд. 32
Філія ПТ "Ломбард Парус" №15	39648742	12101, Житомирська обл., смт. Хорошів, вул. Героїв України, буд. 13
Філія ПТ "Ломбард Парус" №16	39648758	04211, м. Київ, площа Оболонська, буд. 6
Філія ПТ "Ломбард Парус" №17	39648763	61204, м. Харків, проспект Перемоги, буд. 76 Б
Філія ПТ "Ломбард Парус" №18	39648779	04211, м. Київ, вул. Мате Залки, буд. 10
Філія ПТ "Ломбард Парус" №19	39648784	02105, м. Київ, проспект Миру, буд. 2/3, прим. 43
Філія ПТ "Ломбард Парус" №20	39673695	03208, м. Київ, проспект Науки, буд. 4
Філія ПТ "Ломбард Парус" №21	39673700	02121, м. Київ, вул. Архітектора Вербицького, буд. 32 А
Філія ПТ "Ломбард Парус" №22	39673716	01042, м. Київ, Печерський р-н, бульвар Дружби народів, буд. 25, приміщення 69
Філія ПТ "Ломбард Парус" №23	39686772	54034, м. Миколаїв, проспект Центральний, буд. 21

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2021 рік

ЕДРПОУ 39451311

ПТ «ЛОМБАРД ПАРУС»

Філія ПТ "Ломбард Парус" №24	39686788	23600, Вінницька обл., м. Тульчин, вул. Миколи Леонтовича, буд. 25
Філія ПТ "Ломбард Парус" №25	39752735	56501, Миколаївська обл., м. Вознесенськ, вул. Жовтневої революції, буд. 9/5
Філія ПТ "Ломбард Парус" №26	39752745	08200, Київська обл., м. Ірпінь, вул. Садова, буд. 94
Філія ПТ "Ломбард Парус" №27	40184617	03187, м. Київ, Голосіївський р-н, вул. Заболотного Академіка, буд. 48а, прим. 11
Філія ПТ "Ломбард Парус" №28	39845991	01024, м. Київ, Печерський р-н, вул. Велика Васильківська, буд. 17
Філія ПТ "Ломбард Парус" №29	39846005	04073, м. Київ, Оболонський р-н, вул. Кирилівська, буд. 160, літера П, приміщення 5
Філія ПТ "Ломбард Парус" №30	39846010	03194, м. Київ, Святошинський р-н, проспект Леся Курбаса, буд. 9Г, літера А
Філія ПТ "Ломбард Парус" №31	39854828	09200, Київська область, Кагарлицький р-н, м. Кагарлик, площа Торгівельна, будинок 8
Філія ПТ "Ломбард Парус" №32	39846026	04208, м. Київ, проспект Василя Порика, буд. 13
Філія ПТ "Ломбард Парус" №33	39846031	61052, м. Харків, вул. Різдв'яна, буд. 33
Філія ПТ "Ломбард Парус" №34	39846089	08302, Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, буд. 27
Філія ПТ "Ломбард Парус" №35	39846047	03045, м. Київ, вул. Новопирогівська, буд. 50
Філія ПТ "Ломбард Парус" №36	39846052	61064, м. Харків, Холодногірський р-н, вул. Полтавський Шлях, буд. 134
Філія ПТ "Ломбард Парус" №37	39845970	39500, Полтавська обл., Карлівський р-н, м. Карлівка, провулок Спартака, буд. 5Б
Філія ПТ "Ломбард Парус" №38	39854812	03164, м. Київ, вул. Академіка Булаховського, буд. 56
Філія ПТ "Ломбард Парус" №39	39846068	90564, Закарпатська обл., Тячівський р-н, смт. Тересва, вул. Народна, буд. 75
Філія ПТ "Ломбард Парус" №40	39845986	02081, м. Київ, вул. Здолбунівська, буд. 7
Філія ПТ "Ломбард Парус" №41	39846073	65023, м. Одеса, Приморський р-н, вул. Садова, буд. 13
Філія ПТ "Ломбард Парус" №42	39854807	01232, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 107
Філія ПТ "Ломбард Парус" №43	40131544	02125, м. Київ, бульвар Перова, буд. 15
Філія ПТ "Ломбард Парус" №44	40147769	03126, м. Київ, бульвар Івана Лепсе, буд. 87
Філія ПТ "Ломбард Парус" №45	40147774	02090, м. Київ, вул. Празька, буд. 3 А
Філія ПТ "Ломбард Парус" №46	40155277	02096, м. Київ, вул. Крупської, буд. 8 А
Філія ПТ "Ломбард Парус" №47	40155282	04215, місто Київ, проспект Свободи, будинок 15/1, літера А, приміщення №2
Філія ПТ "Ломбард Парус" №48	40155298	32307, Хмельницька область, м. Кам'янець-Подільський, вул. Героїв Небесної Сотні, буд. 4
Філія ПТ "Ломбард Парус" №49	40160512	22100, Вінницька область, місто Козятин, вул. Незалежності, буд. 39
Філія ПТ "Ломбард Парус" №50	40160528	63701, Харківська обл., м. Куп'янськ, площа Центральна, буд. 19
Філія ПТ "Ломбард Парус" №51	40160533	50042, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Едуарда Фукса, буд. 13, прим. 2
Філія ПТ "Ломбард Парус" №52	40160549	64309, Харківська обл., м. Ізюм, вул. Соборна, буд. 48
Філія ПТ "Ломбард Парус" №53	40160554	61054, м. Харків, вул. Академіка Павлова, буд. 144-Б
Філія ПТ "Ломбард Парус" №54	40160560	90500, Закарпатська обл., м. Тячів, вул. Незалежності, буд. 37
Філія ПТ "Ломбард Парус" №55	40160575	08131, Київська обл., село Софіївська Борщагівка, вул. Яблунева, буд. 5Б, прим. 242
Філія ПТ "Ломбард Парус" №56	40160580	08131, Київська обл., село Софіївська Борщагівка, вул. Боголюбова, буд. 26, офіс 9
Філія ПТ "Ломбард Парус" №57	40160596	08296, Київська обл., м. Ірпінь, смт. Ворзель, вул. Курортна, буд. 62-б/1
Філія ПТ "Ломбард Парус" №58	40160601	50000, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Криворіжсталі, буд. 11-а
Філія ПТ "Ломбард Парус" №59	40160617	84331, Донецька обл., м. Краматорськ, бульвар Краматорський, буд. 30
Філія ПТ "Ломбард Парус" №60	40160622	02140, м. Київ, Дарницький р-н, вул. Чавдар Слизавети, буд. 1-3
Філія ПТ "Ломбард Парус" №61	40160638	46008, місто Тернопіль, вулиця Шептицького Митрополита, будинок 6, приміщення 9-1
Філія ПТ "Ломбард Парус" №62	40160643	84545, обл. Донецька, р-н Бахмутський, м. Соледар, вул. Носова, буд. 24А.
Філія ПТ "Ломбард Парус" №63	40160659	62483, Харківська обл., с. Комуніст, Учбове містечко ХНАУ, буд. 11
Філія ПТ "Ломбард Парус" №64	40160664	61168, Харківська обл., місто Харків, р-н Київський, вул. Павлова Академіка, буд. 317
Філія ПТ "Ломбард Парус" №65	40160673	14000, місто Чернігів, Деснянський район, вулиця Мстиславська, будинок 25
Філія ПТ "Ломбард Парус" №66	40406010	67801, Одеська обл., Овідіопольський р-н, смт. Овідіополь, вул. Тараса Шевченка, буд. 181
Філія ПТ "Ломбард Парус" №67	40406026	61184, м. Харків, вул. Дружби Народів, буд. 231/12, прим. № 1
Філія ПТ "Ломбард Парус" №68	40406031	61072, м. Харків, Шевченківський р-н, вул. 23 Серпня, буд. 30
Філія ПТ "Ломбард Парус" №69	40406047	88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Мукачівська, буд. 4, прим. № 1
Філія ПТ "Ломбард Парус" №70	40406052	65121, м. Одеса, проспект Небесної сотні, буд. 4/6-А
Філія ПТ "Ломбард Парус" №71	40406068	04111, м. Київ, вул. Щербаківського Данила, буд. 45, літера А, приміщення 1-4

Філія ПТ "Ломбард Парус" №72	40406073	69014, м. Запоріжжя, Шевченківський р-н, вул. Миколи Корищенка, буд. 19, прим. 142, літ. А
Філія ПТ "Ломбард Парус" №73	40406089	50102, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, Інгулецький р-н, пр-т Перемоги, буд. 25, прим. 63
Філія ПТ "Ломбард Парус" №74	40406094	02095, м. Київ, Дарницький р-н, пр-т Петра Григоренка, буд. 24
Філія ПТ "Ломбард Парус" №75	40406107	03134, м. Київ, Святошинський р-н, вул. Симиренка, буд. 5, прим. 290-291
Філія ПТ "Ломбард Парус" №76	40406115	02152, м. Київ, вул. Івана Миколайчука, буд. 8-Б
Філія ПТ "Ломбард Парус" №77	40406120	65007, м. Одеса, Приморський р-н, Книжковий провулок, буд. I
Філія ПТ "Ломбард Парус" №78	40406136	56507, Миколаївська обл., м. Вознесенськ, 60 років Жовтня, буд. 9А
Філія ПТ "Ломбард Парус" №79	40406141	22100, Вінницька область, місто Козятин, вул. Героїв Майдану, буд. 17-г
Філія ПТ "Ломбард Парус" №80	40406157	11602, Житомирська обл., м. Малин, вул. Гагаріна, буд. 2-1, №4, літ. А
Філія ПТ "Ломбард Парус" №81	40406162	61001, м. Харків, площа Повстання, буд. 7/8
Філія ПТ "Ломбард Парус" №82	40406178	71601, Запорізька обл., м. Василівка, вул. Театральна, буд. 9
Філія ПТ "Ломбард Парус" №83	40406183	65121, м. Одеса, проспект Небесної сотні, буд. 6/2
Філія ПТ "Ломбард Парус" №84	40406199	55213, Миколаївська обл., м. Первомайськ, вул. Корабельна, буд. 18/40
Філія ПТ "Ломбард Парус" №85	40406204	03039, м. Київ, проспект Голосіївський, буд. 8, літ. Г
Філія ПТ "Ломбард Парус" №86	40733338	65080, м. Одеса, вул. Академіка Філатова, буд. 55, приміщення 2.
Філія ПТ "Ломбард Парус" №87	40733343	71504, Запорізька обл., м. Енергодар, вул. Молодіжна, буд. 45, прим. 45
Філія ПТ "Ломбард Парус" №88	40733359	65080, м. Одеса, Кіївський р-н, вул. Космонавтів, буд. 15
Філія ПТ "Ломбард Парус" №89	40733364	55213, Миколаївська обл., м. Первомайськ, вул. Михайла Грушевського, буд. 23-А
Філія ПТ "Ломбард Парус" №90	40733379	68401, Одеська обл., м. Арциз, вул. Соборна, буд. 2 б
Філія ПТ "Ломбард Парус" №91	40733385	65069, м. Одеса, Суворовський р-н, вул. Героїв оборони Одеси, буд. 86
Філія ПТ "Ломбард Парус" №92	40733390	40000, Сумська обл., м. Суми, вул. Кооперативна, буд. 9а
Філія ПТ "Ломбард Парус" №93	40733406	61153, м. Харків, вул. Гвардійців Широнінців, буд. 15/46
Філія ПТ "Ломбард Парус" №94	40733411	65080, м. Одеса, Кіївський р-н, Люстдорфська дорога, буд. 27
Філія ПТ "Ломбард Парус" №95	40733427	02105, м. Київ, Солом'янський р-н, проспект Відродження, буд. 24/93, приміщення 122
Філія ПТ "Ломбард Парус" №96	40892615	61099, м. Харків, проспект Московський, буд. 252-Б
Філія ПТ "Ломбард Парус" №97	40892620	61162, м. Харків, Слобідський р-н, проспект Героїв Сталінграда, буд. 161
Філія ПТ "Ломбард Парус" №98	40892636	55225, Миколаївська обл., с. Грушівка, вул. Первомайська, буд. 77
Філія ПТ "Ломбард Парус" №99	40892641	09113, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Турчанінова, буд. 1, прим. 59
Філія ПТ "Ломбард Парус" №100	40892552	02091, м. Київ, Дарницький р-н, вул. Харківське шосе, буд. 160
Філія ПТ "Ломбард Парус" №101	40892568	65069, м. Одеса, проспект Добровольського, буд. 109
Філія ПТ "Ломбард Парус" №102	40892573	03150, м. Київ, Голосіївський р-н, вул. Антоновича, буд. 162, приміщення №83.
Філія ПТ "Ломбард Парус" №103	40892589	61002, м. Харків, Кіївський р-н, вул. Пушкінська, буд. 50/52, літ. "А-5"
Філія ПТ "Ломбард Парус" №104	40892594	17044, Чернігівська обл., Козелецький р-н, м. Остер, вул. Богдана Хмельницького, буд. 60
Філія ПТ "Ломбард Парус" №105	40892602	65102, м. Одеса, Суворовський р-н, вул. Отамана Головатого, буд. 161
Філія ПТ "Ломбард Парус" №106	41073206	61009, м. Харків, проспект Гагаріна, буд. 244, літ. «5-А»
Філія ПТ "Ломбард Парус" №107	41073211	65113, м. Одеса, Кіївський р-н, вул. Академіка Корольова, буд. 59, приміщення 39
Філія ПТ "Ломбард Парус" №108	41073227	17000, Чернігівська обл., Козелецький р-н, смт. Козелець, вул. Соборності, буд. 38, прим. № 2
Філія ПТ "Ломбард Парус" №109	41073232	65025, м. Одеса, Суворовський р-н, вул. Генерала Бочарова, буд. 47
Філія ПТ "Ломбард Парус" №110	41073248	65112, м. Одеса, вул. Академіка Корольова, буд. 80
Філія ПТ "Ломбард Парус" №111	41073253	04203, місто Київ, проспект Правди, будинок 41-Б, приміщення 157
Філія ПТ "Ломбард Парус" №112	41073269	65003, м. Одеса, Суворовський р-н, вул. Чорноморського козацтва, буд. 6, прим. 601
Філія ПТ "Ломбард Парус" №113	41073274	84500, Донецька обл., м. Бахмут, вул. Леваневського, буд. 113
Філія ПТ "Ломбард Парус" №114	41073285	02091, м. Київ, Дарницький р-н, вул. Ревуцького, буд. 14
Філія ПТ "Ломбард Парус" №115	41073295	67806, Одеська обл., смт. Авантур, вул. Торгова, буд. 15а, прим. 6
Філія ПТ "Ломбард Парус" №116	41260536	08290, Київська обл., смт. Гостомель, вул. Свято-Покровська, буд. 11 А
Філія ПТ "Ломбард Парус" №117	41260541	61058, місто Харків, Шевченківський район, вулиця Сумська, будинок 41/2
Філія ПТ "Ломбард Парус" №118	41260557	65023, м. Одеса, Приморський р-н, вул. Торгова, буд. 37
Філія ПТ "Ломбард Парус" №119	41260562	54029, місто Миколаїв, Заводський район, вулиця Рюміна, будинок 21/1

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2021 рік
ПТ «ЛОМБАРД ПАРУС»

ЄДРПОУ 39451311

Філія ПТ "Ломбард Парус" №120	41260578	75700, Херсонська обл., м. Скадовськ, вул. Гагаріна, буд. 59
Філія ПТ "Ломбард Парус" №121	41260583	65023, м. Одеса, Суворовський р-н, пр-т Добровольського, буд. 139-Б
Філія ПТ "Ломбард Парус" №122	41260599	65007, місто Одеса, Приморський район, вулиця Новошіпний ряд, будинок 5
Філія ПТ "Ломбард Парус" №123	41260604	23000, Вінницька обл., м. Бар, вул. Соборна, буд. 23А
Філія ПТ "Ломбард Парус" №124	41260616	02068, м. Київ, вул. Драгоманова, буд. 2
Філія ПТ "Ломбард Парус" №125	41260625	04205, м. Київ, проспект Оболонський, буд. 10

Цілями Діяльності Товариства є організація підприємницької діяльності, прийняття участі у формуванні та функціонуванні ринку фінансових послуг, задоволення потреб суспільства у матеріальних та нематеріальних благах, отримання прибутку шляхом здійснення дозволених законодавством України видів послуг та посередницької діяльності.

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності ломбарду з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам з рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

Станом на 31.12.2021 року Товариство має ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і в умовах фінансового кредиту, та внесено до реєстру фінансових установ на підставі Розпорядження Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18.02.2015р. №139, реєстраційний номер 15103066, Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД №605 від 18.02.2015р.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 р. складала 233 (двісті тридцять три) особи.

Станом на 31 грудня 2021р. учасниками Товариства були:

Учасники Товариства:	31.12.2021
	%
ТОВ «ГЛОБАЛ ФРАНЧАЙЗІГ»	50
ПП «ЛОТОС-09»	50
Всього	100,00

Станом на 31 грудня 2021р. кінцевими беніфіциарами Товариства були:

Беніфіциари Товариства:	Громадянство	31.12.2021
		%
Помінчук Роман Леонідович	Україна	50
Помінчук Олексій Леонідович	Україна	50
Всього	X	100,00

**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛА
ЗА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Управлінський персонал (надалі керівництво) несе відповідальність: за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне їх застосування; за прийняття обґрунтovanих та зважених суджень та облікових оцінок; за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відхилень від них у звітності; за підготовку фінансової та іншої звітності Товариства як організації, які здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації, відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства

виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Протягом 2021 року до складу керівництва входили наступні посадові особи Товариства:

Директор: Коренюк Юлія Вікторівна;

Головний бухгалтер: Корнеєва Оксана Валеріївна.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, 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 протирічать вимогам МСФЗ.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі того, що Товариство буде продовжувати функціонувати як господарська одиниця. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які були б необхідними, якби Товариство не змогло б продовжувати діяльність як господарська одиниця.

Протягом 2021 року Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірювання.

2.2. 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.

2.3. 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.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за 2021 рік затверджена директором Товариства 26 квітня 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність є період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

2.6. Нові та переглянуті стандарти

При підготовці фінансової звітності за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 01 січня 2021р. Застосування наступних доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Товариства:

2.6.1. МСФЗ 16 «Оренда» (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

МСФЗ 16 замінює собою МСФО 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», Роз'яснення ПКТ 15 «Операційна оренда – стимул-реакції» та Роз'яснення ПКТ 27 «Визначення суті операцій, що мають юридичну форму оренди».

Цей стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, надання і розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням одної моделі для всіх видів оренди. В бухгалтерському балансі відображається актив у формі права користування та зобов'язання з оренди, а в звіті про фінансові результати відображаються амортизаційні витрати і процентні витрати. Зобов'язання з оренди розраховується як дисконтована (оцінена з точки зору тимчасового використання) вартість майбутніх орендних платежів за договором оренди. Нова модель обліку не застосовується до короткострокової оренди (визначається як оренда зі строком оренди 12 місяців або менше). Лізингові платежі за короткостроковою орендою відносяться безпосередньо до прибутку чи збитку. Протягом 2021 року Товариство не застосувало МСФЗ 16.

2.6.2. Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» (випущена в лютому 2019 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Поправка відноситься до змін пенсійних планів зі встановленими виплатами, таким як зміна плану, скорочення і врегулювання (виплати).

При кожному з таких змін підприємство повинно:

- переоцінювати своє зобов'язання за пенсійним планом зі встановленими виплатами;
- використовувати ті ж припущення для розрахунку вартості послуг і чистого відсотка за період, у якому відбулася зміна.

Поправка до МСБО 19 також роз'яснила вплив змін плану (zmіна, скорочення або врегулювання) на граничну величину активів.

2.6.3. Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ 11 «Спільна діяльність» (випущені в грудні 2018 року і вступають в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Обидві поправки тісно пов'язані і стосуються змін у складі групи компаній. Так, в МСФЗ 3 тепер міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, що є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу. Замість цього в МСФЗ 11 робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторну оцінку раніше визнаної частки в цій компанії.

2.6.4. Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (випущена в жовтні 2018 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Дана поправка відноситься до класифікації певних фінансових активів, а саме активів з опціонами на дострокове погашення. Поправка запровадила так зване обмежене виключення з правил класифікації, що означає, що аналогічні фінансові активи можуть оцінюватися за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Крім змін, пов'язаних з класифікацією фінансових активів з можливістю дострокового погашення, ця поправка також роз'яснила порядок обліку змін фінансових зобов'язань.

2.6.5. Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» (випущена в грудні 2018 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Поправка є скоріше уточненням, ніж істотною зміною. Зокрема, § 52В зазначеного стандарту виключений, разом з тим його основну ідею перемістили в § 52А. Таким чином, податкові наслідки доходу в формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди.

2.6.6. Поправка до МСБО 23 «Витрати на позики» (випущена в грудні 2018 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Стандарт МСБО 23 доповнено роз'ясненнями в частині витрат на позики, які підлягають капіталізації, і безпосередньо стосуються § 14. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'ект господарювання в цілому запозичує, при розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.

2.6.7. МСФЗ 17 «Договори страхування». (випущений у травні 2018р і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).

МСФЗ 17 замінює собою МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Цей стандарт приймається для того, аби уникнути проблеми "порівняння", що створена МСФЗ 4. МСФЗ 17 визначає, що всі договори страхування враховуватимуться в узгодженному порядку, а це буде корисним як інвесторам, так і страховим компаніям. Страхові зобов'язання враховуватимуться з використанням поточної, а не первісної вартості, як було раніше. Інформація регулярно оновлюватиметься, надаючи більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності.

2.6.8. Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». (випущена в жовтні 2019 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати)

Поправка містить нове визначення бізнесу. Важливо розрізняти ситуацію, коли інвестор набуває бізнес і ситуацію, коли він набуває тільки групу активів. Причина в тому, що це визначає метод обліку придбання нового:

- якщо підприємство купує бізнес, воно застосовує метод повної консолідації згідно з МСФЗ 3.
- якщо підприємство купує групу активів, воно застосовує інший метод обліку, наприклад, відповідно до МСБО16 «Основні засоби» або МСФЗ 11 «Спільна діяльність» або іншим відповідним стандартом.

Нова поправка до МСФЗ 3 змінила тільки Додаток А до Визначень термінів, а також керівництво по застосуванню та ілюстративні приклади - таким чином, ніяких змін в основних статтях стандарту не сталося. Зміни роз'яснюють вимоги до корпоративного придбання, щоб класифікувати його як бізнес і додають керівництво та ілюстративні приклади.

2.6.9. Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» (випущені в жовтні 2019 року і вступають в силу для періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Поправка пов'язана з визначенням суттєвості інформації. Згідно з новим визначенням, інформація є суттєвою, якщо її пропуск, перекручування або неясний виклад можуть давати розумні підстави очікувати вплив на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності на основі цих фінансових звітів, які надають фінансову інформацію про конкретну звітучу організацію.

2.6.10. Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» роз'яснюють, що звільнення від обов'язку складати консолідовану фінансову звітність може застосовуватися материнським підприємством, яке є дочірнім підприємством інвестиційної організації, навіть якщо інвестиційна організація обліковує всі свої дочірні організації за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 10. Радою з МСФЗ перенесено дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація що застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

2.6.11. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу:

2.6.11.1. Зміни до стандартів та інші нововведення, що набули чинності з 01 січня 2021 року і пізніше

Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19".

У березні 2021 р Радою з МСФЗ були внесені правки до МСФЗ 16 «Оренда» щодо продовження порядку застосування визнання поступок в орендних платежах, які є наслідком впливу на діяльність підприємств

пандемії covid-19 на один рік. Згідно внесених доповнень орендар може не проводити оцінку того, чи є поступка з оренди, що відповідає визначенням умовам модифікацією оренди, а визнавати такі зміни в змінні орендні платежі у складі прибутків та збитків до 30 червня 2022 року. Попередня редакція стандарту передбачала таке застосування до 30 червня 2021 року.

Орендар застосовує документ "Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19" після 30 червня 2021 року (див. пункт В1А) ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект первісного застосування цієї зміни як коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку (чи, відповідно до ситуації іншого компоненту власного капіталу) на початку річного звітного періоду, в якому орендар уперше застосовує зазначену зміну.

Орендареві слід застосовувати ці зміни для річних періодів, що починаються 1 квітня 2021 року або пізніше. Дострокове застосування змін до МСФЗ 16 вітається.

Застосування даного уточнення з 1 січня 2021 року не мало суттєвого впливу на показники фінансової звітності Товариства.

Реформа процентної ставки - Етап 2

27 серпня 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки «Реформа процентних ставок» - Етап 2. Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 і МСФЗ 16. Поправки на цьому стосуються наступного: зміни передбачених договором грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів з урахуванням змін, необхідно реформою, а замість цього потрібно оновити ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну базової процентної ставки; облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування тільки тому, що вона вносить зміни, необхідні реформою, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і розкриття інформації - компанія повинна буде розкрити інформацію про нові ризики, що виникають в результаті реформи, і про те, як вона керує переходом на альтернативні базові ставки. Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється.

Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність Товариства.

2.6.11.2. Зміни до стандартів та інші нововведення, що набувають чинності з 01 січня 2022 року пізніше

Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відсторочити врегулювання зобов'язань;
- право відсторочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відсторочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань і необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

Дана поправка не матиме впливу на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що є бізнесом згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному об'ємі. Проте прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не є бізнесом, визнаються тільки в межах часток участі, наявних в інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємству. Рада з МСФЗ перенесла дату набуття чинності цих поправок на невизначений термін, проте організація, що застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальну основу»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальну основу». Мета даних поправок - замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальну основу подання фінансових звітів», випущену в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які відносилися б до сфери застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

У той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє підприємствам віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан готовності до експлуатації в визначений керівництвом способом. Замість цього підприємство визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість їх виробництва в прибутку чи збитку.

Дані поправки чинні для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого раннього з представлених в фінансової звітності періоду, в якому Товариство вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки не зроблять істотного впливу на Товариство.

Поправка до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ у період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство». Дані поправки виключає вимогу в пункті 22 МСБО (IAS) 41 про те, що підприємства не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41.

Товариство повинне застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не зробить істотного впливу на Товариство.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати підприємство повинно враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на реалізацію товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Товариство буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосує дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які компанія враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Товариство повинно застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосує дану поправку.

Дана поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу

3. СУТЬЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Товариства оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (рінковою) вартістю - активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів; зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре поінформованого покупця, який має бажання купити, і добре поінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність зі справедливою здійснюється шляхом їх переоцінки та класифікації на предмет зменшення корисності;

амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання, і яка складається із собівартості придбання (виникнення), збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Окрім вказаних, в обліковій політиці Товариства залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи використовуються інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань.

Активи і зобов'язання Товариства оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку з урахуванням МСФЗ, Засновницького договору Товариства, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство змінює свою облікову політику тільки якщо зміна вимагається МСФЗ, або приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання. Протягом 2021 року Товариство застосувало лише ті поправки до МСФЗ, що опубліковані Комітетом з міжнародних стандартів фінансової звітності, які є обов'язковими до застосування відповідно до звітного періоду, який розпочався 01 січня 2021 року або пізніше зазначеної дати.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Повний комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ для малих та середніх підприємств передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.1.2. цих Приміток.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні

класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за собівартістю – дебіторська заборгованість. Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Фінансові активи

Класифікація

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Перекласифікація

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, так як властиві обмеження щодо господарської діяльності Товариства не дозволяють змінювати свою бізнес-модель з управління

фінансовими активами. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

Припинення визнання Фінансових активів.

Списання

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

Модифікація фінансових активів

Якщо умови фінансового активу змінюються, Товариство оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору.

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

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

Зменшення корисності

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

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначеню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

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

- Етап 1 - Кредити та кредитна заборгованість без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;
 - Етап 2 - Кредити та кредитна заборгованість з ознаками значного збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;
 - Етап 3 - Кредити та кредитна заборгованість з ознаками знецінення
- На звітну дату всі кредитні операції і кредитна заборгованість підлягають перевірці на:
- Наявність ознак значного збільшення кредитного ризику (Етап 2);
 - Наявність ознак знецінення (Етап 3);
 - Виконання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 2);
 - Відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 3).

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

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

На першому етапі

Товариство оцінює кредитоспроможність та кредитний ризик кожного потенційного позичальника, оцінює вартість заставного майна. Якщо кредитний ризик на дату визнання фінансового активу оцінений як низький або середній і не має різниці між амортизованою вартістю позики та сумаю, яку можна виручiti від реалізації застави, Товариство формує резерв під очікувані збитки, який розраховується за власною методикою розрахунку та формування резерву очікуваних кредитних збитків, яка полягає у тому, що Товариство на кожну звітну дату оцінює резерв під очікувані збитки враховуючи коефіцієнт ймовірності невиконання кредитних зобов'язань, питому вагу збитку у випадку невиконання кредитних зобов'язань та суму під ризиком у випадку невиконання кредитних зобов'язань.

На Етапі 2 та 3 резерв розраховується в сумі різниці між амортизованою вартістю позики та сумаю, яку можна виручiti від реалізації застави. Це пов'язано з тим, що зазначені позики віднесені в найгіршу групу кредитно-знецінених, за якими велика ймовірність дефолту, і крім суми, виручененої за реалізацією застави, ломбард, швидше за все, не отримає грошових коштів в рахунок погашення таких позик.

У зв'язку з тим, що для розрахунку резерву необхідна сума, яку можна виручiti від реалізації застави, ломбарди повинні на регулярній основі проводити ринкову оцінку застав, тобто визначати «справедливу» вартість об'єктів застави. А також провести дисконтування (знецінення грошового потоку) для «важко-реалізованих» застав.

Нижче наведено приклад розрахунку резерву за коефіцієнтом сумнівності, який розраховується на основі класифікації заборгованості за строками непогашення фінансових кредитів та нарахованих відсотків за ними.

Коефіцієнт сумнівності (Кс) щодо кожної групи дебіторської заборгованості визначається за такою формулою:

$$Кс = (\text{Бзи} : \text{Дзи}) ,$$

де: **Бзи** — безнадійна дебіторська заборгованість групи у складі дебіторської заборгованості цієї групи на дату балансу в обраному для спостереження періоді;

Дзи — дебіторська заборгованість відповідної групи на дату балансу в обраному для спостереження періоді

Дата виникнення дебіторської заборгованості	Коефіцієнт сумнівності
від 1 дня до 10 днів	0,02
від 11 днів до 20 днів	0,05
від 21 дня до 30 днів	0,08
від 31 дня до 60 днів	0,12
більше 60 днів	0,25

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

Значне збільшення кредитного ризику

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

Індикаторами істотного збільшення кредитного ризику можуть бути такі події:

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

Протягом 2021 року Товариство нарахувало резерв очікуваних кредитних збитків по нарахованим доходам та дебіторській заборгованості по виданим кредитам на суму 3445 тис. гривень.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних 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 можуть утримуватися, а операції з ними проводиться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.2 цих Приміток.

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації, щодо дебіторської заборгованості Товариство здійснювало відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувається збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство

ПТ «ЛОМБАРД ПАРУС»

розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно-призначена, як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків чи збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності не формували оскільки станом на 31.12.2021 року у Товариства не було простроченої торгівельної дебіторської заборгованості.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку

Фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку у звітному періоді у Товариства відсутні.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку у звітному періоді у Товариства відсутні.

3.3.6. Зобов'язання.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначеню і критеріям визнання зобов'язань.

Первісно зобов'язання визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2021 року складає 4 594 тис. грн.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Згортання фінансових активів та зобов'язань, доходів та витрат у звітному періоді Товариство не здійснювало.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2021 рік

ПТ «ЛОМБАРД ПАРУС»

ЕДРПОУ 39451311

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням інвентаризаційної комісії, більше року і вартість якого з 01.01.2021р. - 31.12.2021р. від 20000,00 грн. і більше.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за історичною собівартістю. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовільняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Група основних засобів	років
Машини та обладнання	5
Інструменти, прилади та інвентар	4
Інші основні засоби	12

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Період корисного використання необоротного активу і, відповідно, сума його амортизації можуть бути змінені.

Витрати, які здійснюються для підтримання основних засобів в придатному до використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від їх використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Для кожного класу основних засобів Товариство визначає критерії суттєвості, ліквідаційну вартість, строк корисного використання та методи нарахування амортизації. Дані оцінки переглядаються щорічно, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміну (зміни) слід відображати як зміну в обліковій оцінці відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Основні засоби, що утримуються для продажу, відсутні.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією. Станом на 31 грудня 2021 року у Товариства наявні нематеріальні активи на суму 95 тис. грн, накопичена амортизація за ними – 95 тис. грн.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є яксьо ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки,

застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання. Зменшення корисності активів у звітному періоді не було.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Станом на 31.12.2021 р. інвестиційна нерухомість на балансі підприємства не обліковується.

Згідно з МСФО 16 з 01.01.2019 р. стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Метою стандарту є забезпечення порядку розкриття орендарями та орендодавцями дoreчної інформації, правдиво представляє ці операції. Дані інформація є основою, використовуваної користувачами фінансової звітності для оцінки впливу оренди на фінансовий стан, фінансові результати і грошові потоки організації.

Організація повинна враховувати умови договорів, а також всі доречні факти та обставини при застосуванні цього стандарту. Організація повинна застосовувати цей Стандарт послідовно щодо договорів з аналогічними характеристиками і в аналогічних обставинах.

У момент укладення договору організація повинна оцінити, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди. Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування. Пункти В9-В31 містять керівництво по оцінці того, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди.

На протязі 2021 року проаналізувавши всі договори, щодо оренди приміщень і майна, Товариство дійшла висновку, що згідно договорів не має права використовувати дані приміщення інакше, ніж вказано в договорі, переобладнувати, чи іншим способом розпоряджатись ними, а також не має права викупу даних приміщень, тому наше судження, ці договори не відповідають договорам оренди за МСФО 16, а є договорами послуг по оренді, тому підприємство протягом 2021 року МСФО 16 не застосовувало.

3.6. Облікові політики щодо не поточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує не поточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Не поточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо

оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

У фінансовій звітності поточні витрати з податку на прибуток не потребують коригувань на суми відсточених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх вартістю.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.8.2. Виплати працівникам

Порядок обліку виплат працівникам та розкриття інформації про такі виплати у фінансовій звітності визначає МСБО 19 «Виплати працівникам».

Працівник надає послуги на основі повного робочого дня, постійної зайнятості.

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

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1 Доходи та витрати

Доходи

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» передбачає модель, що включає п'ять етапів (ідентифікація контракту; виявлення зобов'язань щодо виконання; визначення ціни операції; розподіл ціни операції на зобов'язання щодо виконання; визнання доходу при виконанні контрактних зобов'язань), яка застосовується щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відображає відшкодування, право на яке Товариство очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Товариство визнає дохід, в момент передачі покупцеві контролю над товаром (послугою), в сумі, що відображає відшкодування, право на яке Товариство очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

В договорах Товариства не передбачається передача покупцеві комбінованих об'єктів (невідокремлених товарів та послуг), в якому зазначені товари і послуги є вихідними ресурсами.

Товариством не передбачається договорів, в яких Товариство передає контроль над товаром або послугою з плинном часу, або у певний момент часу, і отже, задовільняє зобов'язання щодо виконання та визнає дохід з часом.

Витрати

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами інвесторам.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначеню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді, коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку в отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.9.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. У звітному періоді у Товариства відсутні витрати на позики.

3.9.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості

На протязі 2021 року у Товариства не було операцій в іноземній валюті. При складанні звітності за 2021рік МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - не застосовувався.

3.9.4. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. ПЕРШЕ ЗАСТОСУВАННЯ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТИВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність за 2021 рік не є першою фінансовою звітністю Товариства складеною за МСФЗ.

Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

При підготовці фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2021р.

Під час класифікації фінансових інструментів Товариство визначає бізнес-моделі управління фінансовими активами та зобов'язаннями станом на 01.01.2021р., а характеристику грошових потоків – станом на дату первісного визнання. Перерахунок порівняльної інформації за 2021 рік під час застосування МСФЗ 9 не вимагається.

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрутованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

У Товариства за 2021 рік відсутні операції, що не регламентовані МСФЗ.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість активів, розраховується за історичною вартістю. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів³ врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного періоду переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Інвестиційна нерухомість в балансі відсутня.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтуються на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Цінних паперів на балансі Товариства за 2021 рік не обліковувалось.

5.5. Використання ставок дисконтування

Товариство у звітному періоді не використовувало ставки дисконтування тому, що вся заборгованість, як дебіторська, так і кредиторська є поточною.

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

6.1. 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 основі історичності на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2021 рік

ПТ «ЛОМБАРД ПАРУС»

ЄДРПОУ 39451311

6.2. Рівень ієархії 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 котирування, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирування і не є спостережуваними)		Усього	
Дата оцінки	31.12.21р.	31.12.20р.	31.12.21р.	31.12.20р.	31.12.21р.	31.12.20р.	31.12.21р.	31.12.20р.
Грошові кошти	10 406	6 264	-	-	-	-	10 406	6 264
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	90 966	85 345	90 966	85 345
Поточні зобов'язання	-	-	-	-	4 594	24 693	4 594	24 693

6.3. Переміщення між рівнями ієархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієархії справедливої вартості.

6.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"**Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю**

	Балансова на 31.12.2021р.	Справедлива на 31.12.2021р.
1	2	3
Дебіторська заборгованість з покупцями, в т.ч.	1 782	1 782
-дебіторська заборгованість	1 782	1 782
-резерв сумнівних боргів	0	0
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	32 156	32 156
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	38	38
Розрахунки з нарахованих доходів	4 295	4 295
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 406	10 406

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.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ**7.1. Розкриття статей Звіту про сукупний доход****7.1.1. Доходи Ломбарду**

Дохід від реалізації послуг	2021р.	2020р.
Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	147 797	144 728
Дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу	80 771	65 096
Вирахування з доходу (рахунок 704)	- 132 784	-130 516
Всього доходів	95 784	79 308

7.1.2. Операційні доходи/витрати

	<i>2021р.</i>	<i>2020р.</i>
Інші операційні доходи	162	1 002
Витрати в тому числі:	74 672	60 881
Витрати на оплату праці	17 056	13 231
Відрахування на соціальні заходи	3 428	2 663
Амортизація	225	161
Послуги охорони	824	751
Оренда приміщення	16 318	18 493
Реклама та маркетинг	1 441	942
Інші витрати	35 380	24 640
Всього операційних витрат	74 672	60 881

7.1.3. Податок на прибуток

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за період, що скінчився 31 грудня 2021р., включають:

	<i>2021р.</i>	<i>2020р.</i>
Поточний податок на прибуток	146	144

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства протягом звітного періоду були наступними:

31 січня 2021 р. по 31 грудня 2021 р. 18%

7.2. Розкриття статей звіту про фінансовий стан

7.2.1. Дебіторська заборгованість

Розшифровка статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» рядок 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)

Віднесено до статті	На 31.12.2021р.	На 31.12.2020р.
Надання кредитів фізичним особам	31 811	32 943
Розрахунки з позичальниками (685)	52 390	0
Розрахунки по нарахованій пені	0	0
Фінансова допомога засновнику	0	0
Розрахунки з державними цільовими фондами	0	0
Розрахунки з вітчизняними постачальниками (631)	650	0
Всього	84 851	32 943

Поточна дебіторська заборгованість за виданими кредитами обліковується за чистою реалізаційною вартістю, визначену як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву неповернених кредитів (страхового резерву).

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

У звітному періоді Товариством було визнано дебіторської заборгованості як безнадійної на суму 3047 тис. грн. Простроченої дебіторської заборгованості за товари немає.

7.2.2. Основні засоби

Протягом 2021 року Товариство не придбало основних засобів. Проте, в 2021 році Товариство перейшло на Програмні Реєстратори Розрахункових Операцій (ПРРО), що спричинило вибуття основних засобів, а саме ЕККР. Дохід від реалізації основних засобів склав 162 тис. грн.

7.2.3. Грошові кошти

	31.12.2021р.	31.12.2020р.
Каса, в національній валюті	9 573	5 232
Поточні рахунки у банках	833	1 032
Грошові кошти в дорозі	0	0
Всього	10 406	6 264

7.2.4. Власний капітал

Компоненти власного капітулу за рік, що закінчився 31 грудня, складають:

	На 31.12.2021р.	На 31.12.2020р.
Зареєстрований капітал	94 000	64 000
Резервний капітал	192	147
Нерозподілений прибуток	3 140	2 948
Неоплачений капітал	(945)	0
Виправлення помилок	0	142
Всього	96 387	67 237

До виправлення помилок власного капітулу включено перерахунок амортизації основних засобів за попередні періоди.

Зареєстрований капітал Ломбарду - це статутний капітал, який на звітну дату складає 94 000 тис. грн. (Дев'яносто чотири мільйони грн. 00 коп.), що відповідає зареєстрованому 03.02.2021 року Засновницькому договору.

На дату складання фінансової звітності статутний капітал Товариством сформовано частково – 93 055 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 р. нерозподілений прибуток складає 3 140 тис. грн.

7.2.5. Поточні зобов'язання і забезпечення

	На 31.12.2021р.	На 31.12.2020р.
Поточна кредиторська заборгованість за послуги	4 379	24 128
Розрахунки з бюджетом	49	111
Розрахунками зі страхування	1	97
Розрахунками з оплати праці	29	357
Поточні забезпечення	1 408	1 214
Інші поточні зобов'язання (під звіт)	136	0
Всього:	6 002	25 907

7.3. Розкриття статей звіту про рух грошових коштів

Стаття звіту	Віднесене до статті	2021р.	2020р.
Інші надходження стр. 3095	Розрахунки з іншими кредиторами (685,631)	2	4
Інші надходження стр. 3095	Розрахунки по	0	52 782