



№ 12/1 від 22 травня 2023 року

Звіт незалежного аудитора щодо аудиту річної фінансової звітності

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ» ТОВ «ФІННОВА» ТА КОМПАНІЯ

станом на 31 грудня 2021 року

Учасникам та управлінському персоналу
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД
«КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ» ТОВ «ФІННОВА»
ТА КОМПАНІЯ, Національному банку України

Думка із застереженням

ПТ «ЛОМБАРД «КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ» ТОВ «ФІННОВА» ТА КОМПАНІЯ (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021р., звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки із застереженням

1. Аудитором було виявлено, що станом на дату звітності Товариством не створено резервний капітал відповідно п.3.15. Засновницького договору. Резервний фонд Товариством створюється у розмірі 25% статутного (складеного) капіталу. За даними аудитора, сума недонарахованого резерву складає 1250 тис. грн.

2. Перед складанням річної фінансової звітності Товариством не було проведено інвентаризацію активів і зобов'язань відповідно до Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 р.№879 (із змінами і доповненнями). Висновки про достовірність і повноту фінансової

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

- 1) Повне найменування суб'єкта аудиторської діяльності – Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Альфа-аудит ЛТД».
- 2) Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ – 39873201.
- 3) Номер реєстрації в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 4639 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»; розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»).
- 4) Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності: 76018, м. Івано-Франківськ, вул. Репіна, буд. 10.

Ключовий партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора,
/номер реєстрації в Реєстрі аудиторів 102731/



Іванна МОРОЗ

Дата складання звіту незалежного аудитора: 22 травня 2023 року

			КОДИ
		Дата (рік, місяць, число)	2022 01 01
Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ	за ЄДРПОУ	
Територія	ІВАНО-ФРАНКІВСЬК	за КАТОТТГ ¹	JA26040190000081578
Організаційно-правова форма господарювання	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО	за КОПФГ	260
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників ²	26		
Адреса, телефон	УКРАЇНА, ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, М.ІВАНО-ФРАНКІВСЬК, ВУЛ. МАНЮХА, БУД. 19-А, КВ.1 +38(093)-546-74-13		

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

1

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31122021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I.Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005	49	49
Основні засоби:	1010	15	57
первісна вартість	1011	20	85
знос	1012	5	28
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	64	106
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		9
виробничі запаси	1101		
незавершене виробництво	1102		
готова продукція	1103		
товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		332
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130		579
за виданими авансами			
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	51	389
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	962	16833
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165		1351
готівка	1166		1287
рахунки в банках	1167		64
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		

ЗГІДНО
ОРИГІНАЛ



у тому числі в:	1181		
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	1080	19493
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	1144	19599

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1000	5000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
емісійний дохід	1411		
накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	10	96
Неоплачений капітал	1425	()	(360)
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	1010	4736
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:	1531		
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610		
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	120	159
розрахунками з бюджетом	1620	3	43
у тому числі з податку на прибуток	1621	2	19
розрахунками зі страхування	1625	1	63
розрахунками з оплати праці	1630	5	220
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	5	14378
Усього за розділом III	1695	134	14863
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	1144	19599

Керівник _____

Головний бухгалтер _____

¹ Кошикатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальної громади.

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



Квитанція № 2

Платник податків:	42971316 (код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта) ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ (найменування або прізвище, ім'я, по батькові) (адреса електронної пошти (E-mail))
Документ:	(код форми документа) Ф1. Баланс (назва документу звітності) 260040042971316S010011410000001122021.XML (ім'я файлу) (стан документа) Рік, 2021 р. 2021 (назва звітного періоду) (звітний рік) ** (граничний термін подання (для уточнюючих не зазначається)) (зазначається лише в залежності від статусу особи платника податків та складу посадових осіб, що мають право підпису):
Підписи документа:	печатка: Керівник або фізична особа – платник податку, або співробітник з правом підпису ПН бухгалтер:
Результат обробки:	Документ доставлено до _____ (код органу ДФС України) (назва органу ДФС України) Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково. - Кінцевий термін подання форми - 28.02.2022. Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства стосовно подання статистичної звітності. Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення. 28.06.2022 13:03:37 (дата) (час) Реєстраційний № 9004930663
Виявлені помилки:	-
Відправник:	Центр обробки електронних звітів Держстату України (інформація про відправника)



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ "ФІННОВА"
ТА КОМПАНІЯ

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 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	4740	112
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	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	4740	112
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		97
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(4483)	(186)
Витрати на збут	2150	(2)	(9)
Інші операційні витрати	2180	(28)	(2)
в тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	227	12
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
в тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(122)	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	105	12
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-19	-2
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		10
збиток	2355		()

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	86	10

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	1419	53
Відрахування на соціальні заходи	2510	336	12
Амортизація	2515	22	5
Інші операційні витрати	2520	2736	126
Разом	2550	4513	196

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

(підпис)

ПОНЬКІНА ОКСАНА ВОЛОДИМИРІВНА

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

(ініціали, прізвище)



Квитанція № 2

Платник податків:	42971316 (код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)
	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ (найменування або прізвище, ім'я, по батькові)
	(адреса електронної пошти (E-mail))
Документ:	(код форми документу)
	Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах) (назва документу звітності)
	260040042971316S010021410000001122021.XML (ім'я файлу)
	(стан документа)
	Рік, 2021 р. 2021 (назва звітного періоду) (звітний рік)
	..
	(граничний термін подання (для уточнюючих не зазначається))
Підписи документа:	(зазначається лише в залежності від статусу особи платника податків та складу посадових осіб, що мають право підпису):
печатка:	(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта) (найменування або прізвище, ім'я, по батькові)
Керівник або фізична особа – платник податку, або співробітник з правом підпису ПН	(РНОКПП або серія та номер паспорта) (прізвище, ім'я, по батькові)
бухгалтер:	(РНОКПП або серія та номер паспорта) (прізвище, ім'я, по батькові)
Результат обробки:	Документ доставлено до _____ (код органу ДФС України)
	(назва органу ДФС України)
	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково. - Кінцевий термін подання форми - 28.02.2022. Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства стосовно подання статистичної звітності. Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.
	28.06.2022 13:09:08 (дата) (час)
	Регістраційний № 9004930668
Виявлені помилки:	-
Відправник:	Центр обробки електронних звітів Держстату України (інформація про відправника)



Ідентифікаційний код ЄДРПОУ

42971316

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

2022 01 01

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД
"КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ
"ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ

за ЄДРПОУ

42971316

Підприємство

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2021 р.

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	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	2282	62
Повернення податків і зборів	3005	?	?
у тому числі податку на додану вартість	3006	?	?
Цільового фінансування	3010	?	?
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	?	?
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	?	?
Надходження від повернення авансів	3020	?	?
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	?	?
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	?	?
Надходження від операційної оренди	3040	?	?
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	?	?
Надходження від страхових премій	3050	?	?
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	4711	271
Інші надходження	3095	3427	1335
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3112)	(39)
Праці	3105	(1040)	(38)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(274)	(10)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(254)	(10)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(?)	(?)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(?)	(?)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(?)	(?)
Витрачання на оплату авансів	3135	(?)	(?)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(?)	(?)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(?)	(?)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(?)	(?)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(18629)	(555)
Інші витрачання	3190	(2984)	(918)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-15873	98
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	?	?
необоротних активів	3205	?	?
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	?	?
дивідендів	3220	?	?
Надходження від деривативів	3225	?	?
Надходження від погашення позик	3230	?	?
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	?	?
Інші надходження	3250	?	?
Витрачання на придбання:			

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



Фінансових інвестицій	3255	(?)	(?)
Необоротних активів	3260	(64)	(35)
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	-64	-35
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	3640	?
Отримання позик	3305	15527	?
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	?	?
Інші надходження	3340	?	?
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(?)	(?)
Погашення позик	3350	(1883)	(?)
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	17284	?
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1347	63
Залишок коштів на початок року	3405	4	4
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	?	?
Залишок коштів на кінець року	3415	1351	67

Керівник

_____ (підпис)

Головний бухгалтер

_____ (підпис)

ПОНЬКІНА ОКСАНА ВОЛОДИМИРІВНА

_____ (прізвище)

Порохняк Юрій Зіновійович

_____ (прізвище)



Квитанція № 2

Платник податків:	42971316 (код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта) ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ (найменування або прізвище, ім'я, по батькові) (адреса електронної пошти (E-mail))
Документ:	(код форми документу) Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (назва документу звітності) 260040042971316S010031010000001122021.XML (ім'я файлу) (стан документа) Рік, 2021 р. 2021 (назва звітного періоду) (звітний рік) ** (граничний термін подання (для уточнюючих не зазначається)) (зазначається лише в залежності від статусу особи платника податків та складу посадових осіб, що мають право підпису):
Підписи документа:	печатка: Керівник або фізична особа – платник податку, або співробітник з правом підпису ПН бухгалтер:
Результат обробки:	Документ доставлено до _____ (код органу ДФС України) (назва органу ДФС України) Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності падання уточнень Вам буде повідомлено додатково. - Кінцевий термін подання форми - 28.02.2022. Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства стосовно подання статистичної звітності. Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення. Попередження: Допустимий контроль: Значення ряд.3405 гр.3 <4 > повинно дорівнювати значенню ряд.3415 гр.4 <67>. 28.06.2022 13:13:44 (дата) (час) Реєстраційний № 9004930677
Виявлені помилки:	-
Відправник:	Центр обробки електронних звітів Держстату України (інформація про відправника)



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
42971316		

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД
"КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ
"ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2021 р.

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у доцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Несплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	1000	?	?	?	10	?	?	1010
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	?	?	?	?	?	?	?	?
Виправлення помилок	4010	?	?	?	?	?	?	?	?
Зміна зміни	4090	?	?	?	?	?	?	?	?
Скоригований залишок на початок року	4095	1000	?	?	?	10	?	?	1010
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	?	?	?	?	86	?	?	86
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	?	?	?	?	?	?	?	?
Доходівка (уцінка) необоротних активів	4111	?	?	?	?	?	?	?	?
Доходівка (уцінка) фінансових інструментів	4112	?	?	?	?	?	?	?	?
Накопичені курсові різниці	4113	?	?	?	?	?	?	?	?
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	?	?	?	?	?	?	?	?
Інший сукупний дохід	4116	?	?	?	?	?	?	?	?
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	?	?	?	?	?	?	?	?
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	?	?	?	?	?	?	?	?
Відрахування до резервного капіталу	4210	?	?	?	?	?	?	?	?
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	?	?	?	?	?	?	?	?
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (шльових) фондів	4220	?	?	?	?	?	?	?	?
Сума чистого прибутку на матеріальне забезпечення	4225	?	?	?	?	?	?	?	?
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	4000	?	?	?	?	-360	?	3640
Погашення заборгованості з капіталу	4245	?	?	?	?	?	?	?	?
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	?	?	?	?	?	?	?	?
Презрозпродаж викуплених акцій (часток)	4265	?	?	?	?	?	?	?	?
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	?	?	?	?	?	?	?	?
Виступлення частки в капіталі	4275	?	?	?	?	?	?	?	?
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	?	?	?	?	?	?	?	?
Зміна зміни в капіталі	4290	?	?	?	?	?	?	?	?
Продаж (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	?	?	?	?	?	?	?	?
Рахунок змін у капіталі	4295	4000	?	?	?	86	-360	?	3726
Залишок на кінець року	4300	5000	?	?	?	96	-360	?	4736

Керівник

(підпис)

ПОНЬКІНА ОКСАНА ВОЛОДИМИРІВНА

(прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Порохняк Юрій Зінов

(прізвище)

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

Квитанція № 2

Платник податків:	42971316 (код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)
	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ (найменування або прізвище, ім'я, по батькові)
	(адреса електронної пошти (E-mail))
Документ:	(код форми документу)
	Ф4. Звіт про власний капітал (назва документу звітності)
	260040042971316S010400910000001122021.XML (ім'я файлу)
	(стан документа)
	Рік, 2021 р. 2021 (назва звітного періоду) (звітний рік)
	..
	(граничний термін подання (для уточнюючих не зазначається))
Підписи документа:	(зазначається лише в залежності від статусу особи платника податків та складу посадових осіб, що мають право підпису):
печатка:	(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта) (найменування або прізвище, ім'я, по батькові)
Керівник або фізична особа – платник податку, або співробітник з правом підпису ПН	(РНОКПП або серія та номер паспорта) (прізвище, ім'я, по батькові)
бухгалтер:	(РНОКПП або серія та номер паспорта) (прізвище, ім'я, по батькові)
Результат обробки:	Документ доставлено до _____ (код органу ДФС України)
	(назва органу ДФС України)
	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково. - Кінцевий термін подання форми - 28.02.2022. Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства стосовно подання статистичної звітності. Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.
	28.06.2022 13:19:16 (дата) (час)
	Реєстраційний № 9004930683
Виявлені помилки:	-
Відправник:	Центр обробки електронних звітів Держстату України (інформація про відправника)

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ"

ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2021 року

Примітка 1. Загальні відомості про ПТ "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ"

ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ

ПТ "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ

(надалі - «Товариство») зареєстровано 24.04.2019 року, Номер запису: 1 119 102 0000 016507

Організаційно-правова форма підприємства - Повне товариство

Форма власності підприємства - Приватна

Повне найменування Товариства: Повне товариство ПТ "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ

Скорочене найменування Товариства: ПТ "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ

Юридична адреса підприємства: 76018, Івано-Франківська обл., місто Івано-Франківськ, ВУЛИЦЯ ВАСИЛІЯНОК, будинок 15, офіс 31А

Основні відомості про Товариство

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	42971316
Повна назва Товариства	Повне товариство ПТ "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 1 Інші види кредитування
Основні напрямки діяльності	Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, під заставу майна і під проценти, реалізація заставленого майна.
Територія за КОАТУУ	2610100000
Місцезнаходження	місто Івано-Франківськ, ВУЛИЦЯ ВАСИЛІЯНОК, будинок 15, офіс 31А
Дата внесення змін до установчих документів	-
Дата державної реєстрації	24.04.2019
Код фінансової установи	15
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	10.03.2020 року
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	15104038
Реквізити свідоцтва фінансової установи	ЛД № 685 від 10.03.2020 року.
Кількість відокремлених підрозділів	1
Кількість працівників станом на 31.12.2021р.	4
Програми, що використовуються для обліку ломбардної діяльності	PawnExpert
Офіційна сторінка в мережі Інтернет (сайт)	http://creditolombard.uafin.net
Адреса електронної пошти	zaliska111@ukr.net

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



Часники Товариства (засновники)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЖЕНЕТИКС ФІНАНС" (код ЄДРПОУ 42930547) та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІННОВА" (код ЄДРПОУ 42929919)		
Директор	БОНДАР ОЛЕКСАНДР ВАЛЕРІЙОВИЧ		
Головний бухгалтер	ПОРОХНЯК ЮРІЙ ЗІНОВІЙОВИЧ		
Банківські реквізити:			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
UA 85 325365 00000 26507011470240	380634	АТ "КРЕДОБАНК"	Івано-Франківськ

Відповідальним за організацію бухгалтерського обліку підприємства у відповідності до п. 3 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-ХМ є директор.

Відповідальним за організацію та ведення бухгалтерського обліку у відповідності до Статуту підприємства та п.7 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-ХІ є головний бухгалтер.

Види діяльності:

Вичерпний перелік видів діяльності Товариства поданий в Засновницькому договорі. Здійснення діяльності, яка не передбачена Засновницьким договором Товариства не проводиться.

Засновники:

Органи управління та контролю

Органами Управління Товариства є загальні збори, ревізійна комісія.

Виконавчим органом є директор, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Інформація щодо діяльності Товариства через відокремлені підрозділи

Товариство не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

Примітка 2. Принципи складання фінансової звітності

(а) Заява про відповідність

Фінансова звітність за 2021 року підготовлена на принципах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»).

Фінансова звітність за період, що закінчився 31 грудня 2021 року, підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

(б) Функціональні валюта

Компанія веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності.

(в) Звітний період

Звітний період включає 12 місяці: з 1 січня по 31 грудня 2021 року.

(г) Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості.

Товариство веде бухгалтерський облік відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку П(С)БО.

Фінансова звітність за 2021 року була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скорегована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці коригування включають в себе рекласифікації для відображення економічної сутності операцій, включаючи рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

Товариство складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2021 рік у складі:

- Форма № 1 Баланс
- Форма №2 Звіт про фінансові результати
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів
- Форма №4 Звіт про власний капітал
- Форма №5 Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

Звітність складається станом на 31.12.2021 року.

Фінансова звітність достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснення

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Товариство залишає незмінним представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснює декласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це неможливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність Товариства за 2021 рік здійснювалась в агресивному операційному середовищі. Керівництво Товариства вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

(д) Використання оцінок і суджень.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінці запасів, визнання і зміни забезпечень та вимірювання забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

Оцінені значення і основні допущення переглядаються на постійній основі. Фактичні суми можуть відрізнятись від допущень і оцінок, якщо бізнес-умови розвиваються не так, як очікувало Товариство на кінець звітного періоду. Як тільки з'явиться нова інформація, різниця відображається в Звіті про фінансові результати, і відповідно змінюються допущення. Зміни оціночних суджень визнаються в тому періоді, в якому здійснено перегляд судження, якщо зміни в оцінках впливають тільки на цей період, або в поточному та наступних періодах, якщо зміни в оцінках впливають на поточний та наступні періоди.

Всі допущення і оцінки ґрунтуються на фактах, відомих на кінець звітного періоду. Вони визначаються на основі найбільш можливого результату майбутнього розвитку бізнесу, включаючи ситуацію в страховому секторі і загальне бізнес-середовище.

Примітка 3. Основні принципи облікової політики

Наступні основні принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці фінансової звітності та підготовці початкового звіту про фінансове становище на 31 грудня 2021 року.

Принципи облікової політики були послідовно застосовані.

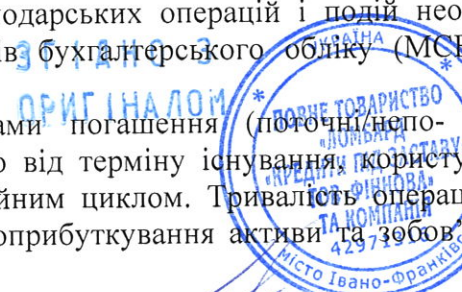
Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариства здійснюється відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику» №1 від 02.01.2020 р., яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Облікова політика Товариства - це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах та фондового ринку, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

3. Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування/користування, володіння ними Товариства в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання



класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

4. Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язань користуються договорами та чинним законодавством.

5. Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Товариством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до збільшення економічних вимог.

6. Оцінка активів Товариства відбувається згідно МСФЗ 13 за справедливою вартістю. Таким чином, Товариство оцінює свої активи за ціною, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов, незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

7. Облік і визнання зобов'язання і резервів в Товаристві здійснюється відповідно до МСФЗ 37.

8. **Вплив на облікову політику Товариства змін до діючих МСФЗ та набуття чинності новими МСФЗ**, що є обов'язковими для застосування. МСФЗ 16 «Договори оренди» щодо змін у порядку обліку операцій оренди у орендарів за рішенням керівництва Товариства застосовується з 01.01.2020р. Порівняльна інформація за 2020 рік не перераховується. Керівництво Товариство прийняло рішення не визнавати актив як право використання орендованого активу та довгострокові зобов'язання щодо оренди з виділенням поточної частини довгострокових зобов'язань до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Станом на 31.12.2021р. Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, строк оренди приміщення менше 12 місяців.

3.1. Основні засоби

Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

Основним засобом визнавати актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням виробничої комісії, більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 6 000 грн.

Транспортні засоби, меблі, комп'ютерна і оргтехніка, офісне обладнання, відображається на дату складання фінансової звітності за вартістю його придбання, за вирахуванням накопиченої амортизації.

Витрати на щоденне обслуговування об'єктів основних засобів (витрати на робочу силу і витратні матеріали, витрати на придбання комплектуючих частин, поточний ремонт тощо) визнаються у складі прибутків і збитків по мірі їх здійснення.

Витрати на реконструкцію та модернізацію об'єктів основних засобів капіталізуються у вартість цих об'єктів.

Витрати на капітальний ремонт та поліпшення об'єктів основних засобів додаються до вартості відповідного активу, якщо це приносить економічну вигоду в майбутньому і списуються з використанням прямолінійного методу списання протягом терміну експлуатації активу.

Для цілей обліку встановлюються такі класи основних засобів:

- машини та обладнання;
- малоцінні необоротні матеріальні активи.

Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється методом рівномірного списання, суть якого полягає в тому, що первісна вартість об'єкта основних засобів, або його вартість після переоцінки, рівномірно зменшується до його залишкової (ліквідаційної) вартості за встановлений період його експлуатації.

Для цілей бухгалтерського обліку та фінансової звітності амортизацію кожного окремого об'єкта основних засобів здійснювати безперервно, щомісяця протягом строку його корисного використання. На період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації об'єкта нарахування амортизації призупиняється на весь термін вище перелічених подій.

При завершенні терміну експлуатації актив списується з його залишковою вартістю або переоцінюється, виходячи з нового терміну корисного використання.

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками:



Машини та обладнання (фіскальні реєстратори, офісна техніка) 2 роки рівними частинами
Малоцінні необоротні матеріальні активи (до 6 000 грн.) 100%

Нарахування амортизації, проводиться щомісячно. Нарахування амортизації починається з дня введення в експлуатацію.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з дня вибуття об'єкта зі складу активів.

3.2. Нематеріальні активи

Після первісного визнання Товариство враховує нематеріальні активи за фактичною вартістю придбання за вирахуванням суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення таких активів.

Всі нематеріальні активи Товариства складаються з активів з визначеним терміном використання, що амортизуються;

Строком корисного використання для НМА з певним терміном використання є період часу, протягом якого організація передбачає використовувати цей актив, але не менш як 2 роки.

Для розподілу амортизованої вартості активу на систематичній основі протягом строку його корисної служби компанія використовує метод рівномірного нарахування для нарахування амортизації НМА.

Терміни та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються підприємством один раз на рік.

3.3. Запаси

До витрат на придбання Товариство відносить такі види витрат:

- ціну придбання;
- витрати на транспортування;
- суми податків, що не відшкодовуються, та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням запасів.

Собівартість запасів визначається методом ідентифікованої собівартості, що передбачає ведення окремого обліку за кожним видом запасів і списання їх за фактичною собівартістю, яка склалася на момент придбання у межах структурного підрозділу. Товариство застосовує однакові формули оцінки для всіх запасів, подібних за характером та їх використанням.

Дебіторська заборгованість

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів
- інша поточна дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість обліковується за очікуваною вартістю регалізації

3.4. Фінансові активи

Кредити, надані фізичним особам.

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, Товариство оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Під час первісного визнання фінансового активу Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить:

- дебіторську заборгованість з основної діяльності,
- дебіторську заборгованість за виданими кредитами та нарахованими доходами,

ЗГІДНО З

ОРИГІНАЛОМ



- іншу дебіторську заборгованість;

Резерв по сумнівних боргах

Дебіторська заборгованість відображається у звітності з урахуванням резерву. Резерв від зацінення дебіторської заборгованості створюється в разі оцінки ймовірності погашення оцінюваної заборгованості як низької. Резерв визначається на індивідуальній основі - у розрізі строку протермінування договорів. Резерв розраховується і переглядається щоквартально, зміна величини резерву відображається у фінансовій звітності.

На основі аналізу всіх боргів дебіторів, які залишаються не погашеними на кінець року, оцінюється сума сумнівних боргів дебіторів. Безнадійні борги дебетуються на рахунок витрат того року, в якому вони виявлені.

Величина резерву сумнівних боргів визначається, виходячи з класифікації дебіторської заборгованості. Для цього встановити наступні категорії ризику сумнівності щодо простроченої дебіторської заборгованості терміном:

- 1 категорія - строк до 30 днів - 0%,
- 2 категорія - від 31-60 к.д. - 1%,
- 3 категорія від 61-90к.д. - 10%,
- 4 категорія від 91-180к.д. - 20%
- 5 категорія понад 181к.д. - 100 %.

Величину резерву сумнівних боргів визначити як суму добутоків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи на відповідні коефіцієнти сумнівності.

Припинення визнання фінансових активів.

Відповідно до МСФЗ 9, Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме якщо Товариство передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Товариство припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Товариство включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів залишки готівки у касах та на рахунках у банках.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Фінансові зобов'язання

При первісному визнанні Товариство оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Відповідно до МСФЗ 9, Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка.

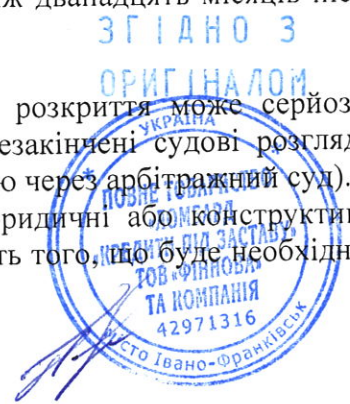
Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками Товариство:

- використовує фактичний термін погашення зобов'язань;
- обов'язково відображає довгострокові зобов'язання по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Непередбачені зобов'язання та непередбачені активи

Товариство не розкриває інформацію про резерви, коли таке розкриття може серйозно послабити позицію компанії в суперечці з іншими сторонами (незакінчені судові розгляди, спори з податковими органами, позови, що підлягають врегулюванню через арбітражний суд).

Резерв визнається, якщо в результаті подій Товариство має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.



Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень:

- Резерв сумнівної заборгованості,
- Забезпечення виплат відпусток.

Доходи і витрати

Доходи визнаються в той момент, коли існує висока ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат Товариства.

Доходи і витрати за відсотками відображаються, в тому періоді, в якому вони нараховані, беручи до уваги всі умови договорів.

Примітка 4. Методичне забезпечення облікової політики.

Методичне забезпечення положень облікової політики здійснюється за допомогою наступних внутрішніх нормативних документів:

- план рахунків для цілей складання фінансової звітності по МСФЗ;
- Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.
- Розкриття інформації по статтям фінансової звітності.

Примітка 4.1. Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002)

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена)	накопичена амортизація		первісна (переоцінена)	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) накопиченої амортизації	первісна (переоцінена)	накопичена амортизація	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності	визначається наказом
Метод нарахування амортизації	прямолінійний
статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів	2130, 2515
вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів	немає
вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів	немає
накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012)

Групи засобів	основних	Залишок на початок року	Надійшло за рік	Вибуло за рік	Втрати від зменшення	Залишок на кінець року
---------------	----------	-------------------------	-----------------	---------------	----------------------	------------------------



	первісна (переоцінена) вартість	первісна (переоцінена) вартість	первісна (переоцінена) вартість	первісна (переоцінена) вартість
Машини та обладнання	20	65	-	85
Малозначні необоротні матеріальні активи	-	-	-	-
Разом	20	65	-	85

Метод нарахування амортизації - прямолінійний.

Сума амортизаційних відрахувань: станом на 31.12.2021 року - 22 тис. грн.

Примітка 4.4. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На 01.01.2021 р.	На 31.12.2021 р.
Інша дебіторська заборгованість	-	10206
Залишок безпроцентної поворотної фінансової допомоги	678	1237
Залишок кредитного портфелю	284	5356
Інше	-	34
Разом	962	16833

Примітка 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці

нижче:

Найменування показника	На 01.01.2021 р.	На 31.12.2021 р.
Готівка	67	1287
Поточний рахунок у банку	-	64
Разом	67	1351

Примітка 4.6. Капітал та резерви

Статутний капітал.

Станом на 31.12.2021 року статутний капітал Товариства становить 1 000 тис. грн.

Резервний капітал (рядок 1415).

Товариство формує резервний капітал відповідно до Засновницького договору п.3.12-3.15.

Станом на 31.12.2021 року резервний капітал ще не сформований.

Нерозподілений прибуток (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. За період 2021 року Товариство отримало прибутку, в розмірі 96 тис. грн..

Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги, розрахунками з бюджетом, зі страхування та оплати праці (рядок 1615, рядок 1620, рядок 1625, рядок 1630)

Товариство не має заборгованості з виплати заробітної плати. Товариство своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Заробітна плата за грудень 2021 року виплачена у січні 2022 р. у встановлені строки. Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці станом на 31.12.2021 року становила 220 тис. грн. (рядок 1630).

Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Найменування показника	На 01.01.2021 р.	На 31.12.2021 р.
Залишок отриманої позики	-	13644
Залишок безпроцентної поворотної фінансової допомоги отриманої	3	734*
Інша кредиторська заборгованість	2	14378
Разом	5	14378



Операції з пов'язаними особами

До пов'язаних сторін Товариства включають:

- Учасники (засновники);
- Ключовий (управлінський) персонал.

Ключовий (управлінський) персонал - Директор БОНДАР ОЛЕКСАНДР ВАЛЕРІЙОВИЧ.

За 2021 рік відбувалися господарські операції з Учасниками Товариства, а саме надання безпроцентної неповоротної фінансової допомоги згідно Договорів про надання безпроцентної неповоротної фінансової допомоги. При обліку фінансових зобов'язань, які визнаються відповідно до МСФЗ, в обліку Товариства використовується справедлива вартість з урахуванням прямих витрат - вартість, на яку можна обміняти актив або врегулювати зобов'язання при виконанні угоди між добре обізнаними сторонами.

Дана заборгованість є короткостроковою, так як строк її погашення не перевищує 12 календарних місяців, та припадає на 2021 рік. Довгостроковими фінансовими зобов'язаннями признаються зобов'язання, строк погашення яких більше 12 календарних місяців. Станом на 31.12.2021 року довгострокових фінансових зобов'язань Товариство не має.

Інших відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено. Витрат, визнаних протягом періоду щодо безнадійних або сумнівних боргів пов'язаних сторін у звітному році не було.

Якщо не вказано інше, жодна операція не включала особливих умов та не було надано та отримано жодних гарантій. Непогашені залишки зазвичай погашаються грошовими коштами.

Умовні зобов'язання

Управлінський персонал не визнає обґрунтованих претензій та не передбачає ймовірність відтоку грошових коштів.

Податкове законодавство

Головним завданням податкової політики Товариства є забезпечення повної та своєчасної сплати всіх встановлених законодавством податків та інших обов'язкових платежів.

Керівництво Товариства вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Разом з тим, оцінюючи українську систему оподаткування, зазначає наявність податків, а також регулярне внесення змін до нормативних документів, які регулюють сплату таких податків. При цьому нерідко виникають протиріччя у застосуванні, тлумаченні та впровадженні нормативних актів між різними державними інститутами. Таким чином, майбутні податкові перевірки можуть спричинити проблеми або оцінки, які суперечитимуть податковим деклараціям Товариства. Це має наслідком збільшення ризиків нарахування суттєвих штрафних санкцій при перевірці дотримання вимог податкового законодавства.

Політика та процедури управління капіталом

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

- Забезпечення здатності безперервної діяльності в майбутньому;

Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх підпорядкованих боргів. За вирахуванням грошових коштів, представлених у звіті про фінансове становище і грошових потоків визнаних у іншому сукупному прибутку.

Товариство встановлює розмір капіталу, в залежності від його структури фінансування, тобто капітал і фінансові зобов'язання, окрім підпорядкованих боргів. Товариство управляє структурою капіталу та коригує її в залежності від змін економічних умов та особливостей ризику базових активів.

Примітка 5. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Чистий доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2021 рік склав 4740 тис. грн.

Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	За 2021 р.
Безповоротна фінансова допомога	-

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



Штрафні санкції	-
Реалізація заставного майна	-
Разом операційні доходи	-

Товариство визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Витрати на збут, Інші операційні витрати наведена нижче:

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер адміністративних витрат. Адміністративні витрати за 2021 рік склали 4483 тис. грн. в тому числі включають витрати по таких статтях (тис. грн.):

Чистий фінансовий результат за 2021 рік складає - 86 тис. грн.

Інший сукупний прибуток (збиток) на звітні дати становить 86 тис. грн.

Розділ IV не заповнюється. Акції не розміщені.

Інших статей доходів та витрат, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариства немає.

Примітка 6. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний період
Надходження безпроцентної не зворотньої фінансової допомоги наданої засновником	3427
Разом інших надходжень	3427

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100) -3112 тис. грн.

Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників, в розмірі 1040 тис.грн.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок, в розмірі 274 тис.грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів (рядок 3115)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору, в розмірі 254 тис.грн.

Витрачання на придбання необоротних активів (рядок 3260)

В статті Витрачання на придбання необоротних активів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату придбання необоротних активів, а саме 64 тис. грн. на придбання основних засобів.

Залишок коштів на 31 грудня 2021 року становить 1351 тис. грн.

Примітка 7. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

У Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

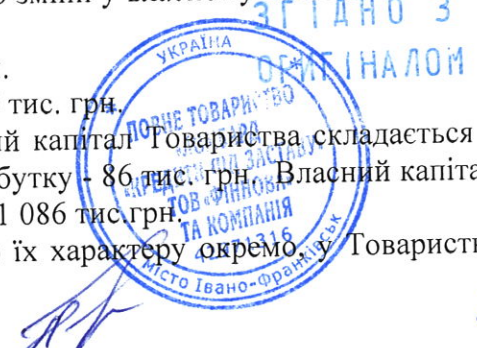
Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», звіт про зміни у власному капіталі включає таку інформацію:

Зареєстрований капітал на 31.12.2021 року - 1 000 тис. грн.

Нерозподілений прибуток на кінець періоду становить 86 тис. грн.

На кінець періоду що закінчився 31.12.2021 року власний капітал Товариства складається з статутного капіталу - 1 000 тис. грн. та нерозподіленого прибутку - 86 тис. грн. Власний капітал на кінець періоду що закінчився 31.12.2021 року становить 1 086 тис.грн.

Інших статей, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо у Товариства



немає.

Примітка 8. Податок на прибуток

Показники, тис. грн.	2021 рік
Поточний податок на прибуток	(18)
Відстрочений податок на прибуток	0
Витрати з податку на прибуток	(18)

9. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня

Примітка 10. Події, що відбулися після звітної дати.

Оцінка подій, що мали місце після дати балансу до 23 квітня 2022 року, дати, на яку ця звітність підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Примітка 11. Сезонний характер діяльності.

Діяльність Товариства не носить ярко виражений сезонний характер згідно визначенню даного терміну в МСФО (IA5) 34 «Проміжна фінансова звітність», тому додаткове розкриття інформації згідно МСФО (IA5) 34.21 за період 12 місяців не проводиться.

Примітка 12. Дотримання вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Згідно оголошеного рівня інфляції Державною службою статистики України в засобах масової інформації, річний рівень інфляції в Україні за 2021 року становить 105,0%, тому Товариство застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) - на будь-яку окремо взяту дату відображають свою поточну покупну вартість на

ЗГІДНО З
СТАТУТОМ
ТА РОЗПОРЯДКОМ
ТАРДИВА
2022

УКРАЇНА

26

Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою
сторінок



Дарина
Аудитор
Іванна МРГ03

