



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

Код 21357002, 20300, Умань, вул. Європейська, 50, к. 51, т.+38 050 312 72 82

UA223510050000026001878917033 в АТ «УкрСиббанк»

<https://auditmonolit.com.ua> E-mail: [info@monolit-elita.com.ua](mailto:info@monolit-elita.com.ua)

В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 1943

**Звіт  
незалежного аудитора  
(Аудиторський висновок)**

**щодо фінансової звітності**

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА  
"ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М."**

**за 2021 рік,  
станом на 31 грудня 2021 року.**

**Адресат:**

- Власникам та керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД" УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.,"
- Національному банку України.

м. Умань, 2022 рік

## 1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності, підприємства ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М." (ПТ "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ"), Код 35827036, за 2021 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31.12.2021 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М." відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ломбарду на 31 грудня 2021 року, 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 16.07.1999р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту – сукупності професійних стандартів, що встановлюють правила надання аудиторських послуг і розкривають питання етики та контролю якості, які визначені міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті Радою з міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту в Україні, й які викладені на сайті Міністерства фінансів України а також Міжнародним кодексом етики, прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та оприлюдненим Міжнародною федерацією бухгалтерів, (МСА).

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

Ми є незалежними по відношенню до ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися 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.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

### Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на:

ПТ "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ"

ТОВ «АФ «Моноліт»

*Примітку 5.* «Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з постійно не визначеною, часто змінною економічною ситуацією, продовженням збройного конфлікту на сході України та окупацією Криму. ... За оцінками Національного банку України на кінець 2021 року зовнішнє середовище стало для української економіки більш загрозливим. Насамперед це пов'язано з ескалацією конфлікту з Російською Федерацією. ...

Економічна ситуація в Україні протягом 2021 року знаходилась під значним впливом пандемії гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, офіційно визнаної Всесвітньою організацією охорони здоров'я 11 березня 2020 року....

У контексті політичних змін ступінь невизначеності, у тому числі щодо майбутнього напрямку реформ, у 2021 році залишається вкрай високим. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо, уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Товариства.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, та очікування можливого російського вторгнення, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2021 році, хоча має тверду впевненість, що даний вплив не є суттєвим.

*Примітку 8.* ... Виходячи з специфіки нашого бізнесу, а саме, надання коштів в позику, в нових економічних умовах пандемії коронавірусу, застосувавши жорстку політику економії та скорочення витрат, ми маємо намір утримати досягнуті обсяги кредитування. ...

Ми маємо намір розвиватись, нарощувати обсяги кредитування, збільшувати кількість відділень. Керівництво товариства вважає що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в неосяжному майбутньому.»

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### Інші питання

Після підготовки та затвердження директором товариства, згідно повноважень, фінансової звітності до випуску та подання її до регуляторних, фіскальних та статистичних органів в Україні відбулися суттєві події, котрі розкриті у відповіді на запит аудитора, при підготовці товариством листа запевнення.

«Суттєвою подією після дати балансу став початок військової агресії Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року. Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України № 2102-IX від 24.02.2022, введено в Україні воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. В зв'язку з продовженням військової агресії Російської Федерації воєнний стан продовжено.»

В зв'язку з війною в товаристві можуть виникати наступні ризики:

- втрати контролю, спільного контролю або можливості здійснювати значний вплив на об'єкт інвестування або припинення діяльності;
- можливості відшкодування та знецінення активів;
- потенційного зниження попиту на послуги товариства;
- інфляції;
- залежності від зміни обмінних курсів;
- невиконання договірних зобов'язань, які очікуються чи сплачуються протягом року;
- зниження ліквідності, дефіцит оборотного капіталу та доступ до джерел фінансування;
- дефіцит робочої сили, та інші, які наперед важко передбачити.

Ми будемо систематично відслідковувати вплив війни на свій бізнес, який буде залежати від конкретних обставин.

Події, що відбулися після дати балансу і вказують на умови, що виникли після цієї дати, не потребують коригування статей фінансових звітів.

Ми розкриємо відповідну інформацію щодо фінансового впливу на наступний звітний період в звітності за перший квартал 2022 року.

Основний очікуваний вплив події на дату оцінки, це можливе скорочення очікуваних обсягів надання послуг.

Коригувань активів та зобов'язань Товариства, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності за 2021 рік немає.»

Даний Звіт незалежного аудитора було підготовлено на вимогу Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого від 4.11.2004р. №2740, з змінами, що діє до 31.12.2021р., відповідно до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 24.12.2021 № 153, для подання до Національного банку України для підтвердження достовірності, повноти річної фінансової звітності та річних звітних даних й відповідності показників нормативам, установленим для ломбардів у чинному законодавстві; а також враховуючи Постанову Правління НБУ від 25.06.2020 № 84 Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань порядку розкриття інформації та складання звітності учасниками ринків фінансових послуг.

Даний Звіт незалежного аудитора складений за призначенням, та не може бути використаний для інших цілей.

### **Інша інформація**

#### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що скінчився 31 грудня 2021 року.

Інша інформація ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» складається з наступних звітів:

- Річна звітність, що подана до Національного банку України 17 січня 2022 року за рік, що скінчився 31 грудня 2021 року.

Ми ознайомились з іншою інформацією, яку керівництво ломбарду на момент проведення аудиту підготувало й подало до Національного банку України.

Інша інформація складається з річної звітності, яка містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів товариства й подано до Національного банку України, що здійснює державне регулювання небанківських фінансових, відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами, й містить:

- Дані про склад активів та пасивів ломбарду, станом на 31.12.2021 року,
- Дані про діяльність ломбарду, станом на 31.12.2021 року,

й не охоплена нашим звітом аудитора щодо неї.

Перелічені звіти ломбардом підготовлені та надані до Національного банку України згідно Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 № 123.

Керівництво ломбарду несе відповідальність за складання, повноту й достовірність річної звітності у складі звіту за 2021 рік, яка заповнюється на підставі даних бухгалтерського обліку та даних облікової та реєструючої систем ломбарду за відповідний звітний період.

Нашою відповідальністю є ознайомлення та розгляд річної звітності та звітування щодо річної звітності ломбарду ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ».

Нами досліджено відповідність складеної та поданої звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2021 рік, станом на 31.12.2021 року.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією. Ми розглянули, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Річна звітність ломбарду ґрунтується на даних бухгалтерського обліку ломбарду та відображає всі дані, визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг. Показники звітності, поданої ломбардом, не суперечать показникам фінансової звітності.

У звітності до Національного банку України, станом на 31.12.2021 року, ломбарду ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» ми не виявили суттєвої невідповідності між цією іншою інформацією й фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

### **Відповідальність керівництва товариства за фінансову звітність**

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2021 рік, відповідно до застосовної концептуальної основи загального призначення МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Керівництво стверджує, що воно не планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, та не має інших реальних альтернатив цьому.

В товаристві керівництво несе відповідальність й за нагляд за процесом фінансового звітування ломбарду.

Відповідальними посадовими особами, за весь період що перевіряється, були директор ломбарду та головний бухгалтер.

### **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, 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для

використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених керівництвом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання керівництвом 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 товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути 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 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 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, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що 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 крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## 2. Звіт щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних документів

Виконуючи аудит ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» ми керувалися вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258; Закону України № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» № 2664-III; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; інших законодавчих актів України.

Діяльність фінансової установи ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», як ломбарду, здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства. Для ведення своєї основної діяльності, відповідно до видів фінансових послуг, які має право здійснювати ломбард згідно отриманих ліцензій, а саме, надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, ломбард

використовує Правила надання коштів у позику та примірні Договори надання коштів у позику, які розроблені й затверджені відповідно до законодавчих змін та вимог регулятора.

Провадження господарської діяльності ломбардом ведеться по місцю юридичної реєстрації фінансової установи та за місцями знаходження зареєстрованих, в відповідності діючому законодавству, відділень, не відокремлених підрозділів.

Ломбард, згідно Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, має Ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.05.2017 за № 1562. Ліцензія видана безстроково.

Звітність ломбарду, як і річна фінансова звітність підготовлені у відповідності з принципом безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час здійснення звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить ніяких коригувань на випадок того, що Товариство не зможе притримуватись принципу безперервності діяльності. При складанні фінансової звітності керівництво виходило з припущення про безперервність діяльності.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» в 2021 році виконувало послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам під заставу майна на визначений строк і під процент. Ломбард також надавав такі супутні послуги, як, оцінка заставленого майна відповідно до умов договору.

Операції з надання товариством фінансових кредитів фізичним особам здійснюються відповідно до заключного з кожним позичальником письмового договору, забезпеченням зобов'язань постачальника є заклад майна, для оцінки якого товариство 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". Форма договору була переглянута в 2020 році.

В ломбарді, в відповідності з Засновницьким договором, розроблені правила та інструкції, щодо приймання під заставу цінностей і виробів із дорогоцінних металів від населення та ведуться передбачені нормативними документами журнали реєстрації договорів застави, відомості обліку цінностей, прийнятих у заклад і виданих заставоутримувачем.

Ломбард здійснює операції з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням (заставні вироби, що не викуплені позичальниками). Ломбард має договір з Національним банком України, в особі директора Державної скарбниці України, для реалізації лому виробів як брухт з дорогоцінних металів.

Згідно до облікової політики, ломбард бере в заставу в основному вироби з дорогоцінного металу й каменів, заставне майно керівництво вважає високоліквідним. Станом на 31.12.2021 року наявне в ломбарді заставне майно, в тому числі вироби з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння та побутова техніка, обліковуються на позабалансовому рахунку. Інвентаризація дорогоцінних металів та відповідна звітність про обсяги дорогоцінних металів, проводиться та подається своєчасно.

*Дотримання товариством вимог законодавства щодо формування/зміни статутного/пайового капіталу товариства та обов'язкових критеріїв достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу.*

В звітному році в ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», не відбулося зміни в засновниках товариства та їх частках в складеному капіталі, в розмірі складеного капіталу. Змінилося

місцезнаходження в зв'язку з перейменуванням вулиці, про що внесено зміни до інформації, яка міститься в реєстраційній картці в Комплексній інформаційній системі Національного банку України.

Складений капітал ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» був сформований в попередніх звітних періодах, які перевірялись аудитором. Відповідно до Засновницького договору, діючого на дату балансу й дату надання аудиторського висновку, для забезпечення своєї діяльності ломбард за рахунок вкладів Засновників створив статутний капітал у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. 00 коп. Статутний капітал ломбарду сформовано виключно в грошових коштах. На початок року неоплачений статутний капітал відсутній. Заявлений статутний капітал на дату балансу сплачений на 100%. Перелік засновників повного товариства не змінився.

Згідно Засновницького договору Товариства Засновниками товариства є два фізичні особи - підприємці, створені згідно законодавства України:

- ФОП МАЛЬКОВ ІГОР ВІКТОРОВИЧ,

Країна громадянства: Україна,

Розмір внеску до статутного фонду: 500000,00 грн., частка складає - 50%;

- ФОП МАРТИНЕНКО ВОЛОДИМИР МИКОЛАЙОВИЧ,

Країна громадянства: Україна,

Розмір внеску до статутного фонду: 500000,00, грн., частка складає - 50%;

Частка складеного капіталу, що належить державі, відсутня.

Частка складеного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня.

Кінцевими вигодо одержувачами є дві фізичні особи, резиденти України, які володіють частками в розмірі по 50%.

Учасники товариства та керівництво не є резидентами держав-агресорів.

Ні ломбард, ні керівництво товариства, ні засновники й кінцеві вигодоотримувачі не зареєстровані в переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення.

Відсутні відділення ломбарду, які знаходились на територіях, що були тимчасово окуповані російськими військами в результаті повномасштабної військової агресії. Ломбард на дату аудиторського висновку не має активів, втрачених чи пошкоджених в результаті воєнних дій.

Під час перевірки не встановлено активів фінансової установи які, знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності.

Відповідно до вимог законодавства, формування статутного капіталу відбувалося грошовими коштами, а розмір власного капіталу на кінець звітного періоду становить 1 млн. грн., станом на 31.12.2021 року, як ломбард, що має відокремлені підрозділи. Розмір власного капіталу на кінець 2021 року складає 2325,0 тис. грн.

На вимогу ЗУ Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг від 12.07.2001 № 2664-III, з змінами та доповненнями, статутний капітал, на дату балансу сплачений у грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України "Про господарські товариства" та Засновницького договору, ломбард створює резервний фонд, розмір якого на кінець звітного періоду становить 600 тис грн.

Розрахункова вартість чистих активів, на початок й на кінець звітного періоду є більшою розміру статутного капіталу, й складає на кінець 2325 тис. грн., та підтверджує спроможність товариства функціонувати в майбутньому.

Ми встановили, що Товариство має достатній рівень капіталу, платоспроможності та ліквідності та дотримується інших показників та вимог відповідно до діючого законодавства.

Товариство не має дочірніх компаній, вкладених фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших установ і не складає консолідовану звітність.



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

Ломбард у своєму складі має вісімнадцять відокремлених підрозділів - Ломбардних відділень, що були зареєстровані відповідними рішенням Нацкомфінпослуг. Станом на 31.12.2021 року діючими та включеними до реєстру Національного Банку України є вісім відокремлених підрозділів. Відокремлені підрозділи діють від імені товариства на основі Положень по відокремлені підрозділи. Відокремлені підрозділи не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем у суді. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах, вони можуть виконувати види касових операцій і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ».

У відповідності до законодавчих вимог, записи про державну реєстрацію створених відокремлених підрозділів ломбарду внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Комплексна інформаційна система Національного банку (КІС НБУ).

*Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.*

Товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власному веб-сайті, визначену статтями 12 та 12<sup>1</sup> Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

Дані про адресу веб-сайту внесено до Реєстраційної карти юридичної особи ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» в Комплексній інформаційній системі Національного банку України, <http://lombard-uman.uaфин.net/>.

Правила надання фінансових послуг розміщені на сайті товариства.

Інформація, розміщена ломбардом на кінець звітного року була актуальною.

*Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.*

Аудитори не виявили недотримання ломбардом вимог Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

*Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.*

Відповідно до частини першої статті 15<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та враховуючи «Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014 № 1772, для проведення внутрішнього аудиту товариства, обов'язки з проведення внутрішнього аудиту (контролю) покладені на окрему посадову особу, затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту.

*Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію*

Аудитори не виявили порушень в дотриманні фінансовою установою (ломбардом) обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, а саме, суміщення зі здійсненням торгівлі валютними цінностями (у готівковій формі), відповідно до вимог Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, встановлених Національним Банком України.

*Щодо інших вимог*

ПТ "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ"

ТОВ «АФ «Моноліт»

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» та його посадові особи відповідають вимогам до ділової репутації небанківської фінансової установи, встановленим Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг.

В 2021 році до товариства не застосовувались заходи впливу Національним Банком України, на кінець звітного періоду відсутні зафіксовані й не усунуті порушення. В зв'язку з зміною юридичної адреси НБУ було видано ломбарду Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД №Г 0000175 від 25.02.2021 року.

Ми не виявили випадків застосування санкцій до товариства з боку іноземних держав, міждержавних об'єднань, міжнародних організацій чи України. При прийнятті клієнта ми провели передбачені процедури по фінансовому моніторингу, в тому числі ідентифікацію та верифікацію клієнта.

Ломбардом застосовується електронна облікова та реєструюча система обліку фізичних осіб-споживачів послуг з дотримання встановлених вимог.

Ломбард не має довгострокових фінансових інвестицій в капіталі ключових учасників у її структурі власності, в т.ч. й розмір яких становить більше 25% власного капіталу товариства.

До державних та регуляторних органів звітність складається та подається відповідно до встановлених законодавством термінів. Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі, на кінець 2021 року та на дату аудиторського висновку не має узгоджених та не сплачених вчасно зобов'язань зі сплати податків та зборів. Податковий облік суцільним порядком на предмет повноти й достовірності не перевірявся.

*Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»*

Аудит фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за рік, що закінчився 31.12.2020 року, було виконано нашою компанією, була висловлена Думка без застереження щодо цієї фінансової звітності 26 квітня 2021р.

ТОВ «АФ «Моноліт» було призначено для виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, директором товариства Мальковим І.В. 21 грудня 2021 року, згідно з повноваженнями, наданими йому Засновницьким договором. Тривалість часу виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства за звітний рік склала 63 години.

Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту для ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» становить 4 роки, з розрахунку від початку дії ЗУ 2285 «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Ми не ідентифікували значущих ризиків, які могли б призвести до викривлень фінансової звітності, які потребували б модифікації нашої думки, або потребували розкриття у ключових питаннях аудиту.

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом ломбарду, вони не потребували внесення виправлень у фінансову звітність.

Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з Листом-повідомленням тим, кого наділено найвищими повноваженнями, тобто директору товариства Малькову Ігорю Вікторовичу.

Ми не надавали товариству послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «АФ «Моноліт» та партнер у завданні з аудиту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року є незалежними по відношенню до товариства.

Ми не надавали товариству інші, ніж обов'язковий аудит та завдання з надання впевненості, послуги, інформація про які не розкриті у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності товариства. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме, Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), яка є для товариства прийнятною концепцією загального призначення, яка водночас також є концепцією достовірного подання.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку.

Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність ломбарду, ефективність чи результативність ведення справ ломбарду управлінським персоналом.

#### *Інші питання*

##### *Основна інформація щодо Договору.*

Аудит проводився згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 21/12-21 від 21 грудня 2021 року.

Договір підписано з метою висловлення аудитором незалежної думки щодо річної фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, МСФЗ, внутрішніх положень Товариства.

Аудит охоплює період з 01 січня 2021 р. по 31 грудня 2021 року.

Перевірка проводилась в термін з 21 грудня 2021 року по 26 квітня 2022 року.

#### *Основні відомості про ломбард*

1. Повне, скоротке найменування, сайт	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М." ПТ "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ" <a href="http://lombard-uman.ua/fin.net/">http://lombard-uman.ua/fin.net/</a> 35827036
2. Код ЄДРПОУ	Україна, 20301, Черкаська обл., місто Умань, вул. Європейська, будинок 34
3. Місцезнаходження	Дата запису: 20.03.2008 Номер запису: 10251020000000936
4. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	зареєстровано згідно Протоколу Загальних зборів учасників, № 1412/1 від 14 грудня 2020 року.
5. Остання (нова) редакція Засновницького договору	64.92 Інші види кредитування;
6. Види діяльності за КВЕД- 2010	21
7. Чисельність працівників на звітну дату, осіб	про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15102202, серія та номер свідоцтва ЛД № 370, дата видачі – 12 червня 2008 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 748 від 12 червня 2008 року. Перереєстрація в зв'язку з зміною адреси: Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи Національного Банку України від 25.02.2021 року, серія та номер Свідоцтва ЛД №Г 0000175
8. Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	15
9. Код фінансової установи	18
10. Кількість відділень (не відокремлених підрозділів) на кінець	ПТ "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ"

року

11. Розмір статутного капіталу 1 000 000,00 грн,  
 12. Засновники ломбарду 1. ФОП МАЛЬКОВ ІГОР ВІКТОРОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Розмір внеску до статутного фонду: 500000,00 грн, частка складає - 50%.  
 2. ФОП МАРТИНЕНКО ВОЛОДИМИР МИКОЛАЙОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Розмір внеску до статутного фонду: 500000,00 грн., частка складає - 50%.  
 13. Наявність ліцензій Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.05.2017 за № 1562.  
 Ліцензія видана безстроково.

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

- |  |   |
|--|---|
| 1. Назва   | Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт»<br>ТОВ «АФ «Моноліт»,<br><a href="https://auditmonolit.com.ua">https://auditmonolit.com.ua</a>                       |
| 2. Код ЄДРПОУ  | 21357002  |
| 3. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців | 09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467   |
| 4. Юр. адреса<br>Місцезнаходження  | 20300, м. Умань, вул. Європейська, 50, к. 51<br>04212, м. Київ, просп. Г.Сталінграду, 27, 2 пов.  |
| 5. к. тел., ел. адреса.  | +38 050 312 72 82;<br><a href="mailto:info@monolit-elita.com.ua">info@monolit-elita.com.ua</a>  |
| 6. Основний вид діяльності   | 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування   |
| 7. Номери реєстрації аудиторів фірми у Реєстрі аудиторів   | 100545, 100546, 100547, 100549  |
| 8. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності                       | № 1943, включено до Реєстру в Розділ 3: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»   |
| 9. Наявність Свідоцтва про відповідність системи контролю якості                                   | Фірма визнана такою, що пройшла перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, свідоцтво № 0782, згідно рішення АПУ від 31 травня 2018 року за № 360/4, дійсне до 31.12.2023 року |
| 10. Спеціально визначений суб'єкт первинного фінансового моніторингу                               | Зареєстровано, від 27.10.2016 року, отримано обліковий ідентифікатор.   |

Висновок складено у трьох примірниках, один з яких лишається у Виконавця, а два передаються Замовнику.

Інформаційно:

В підшивку розміщено два звіти аудитора:

Звіт незалежного аудитора (Аудиторський висновок) щодо річної фінансової звітності ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М." за 2021 рік, станом на 31 грудня 2021 року, та

Звіт незалежного аудитора з надання впевненості що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації щодо звітних даних ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М." за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року;

до яких відносяться прикладені нижче перелічені додатки.

*Додатки:*

1. Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2021 рік:
  - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року;
  - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік;
  - Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік;
  - Звіт про власний капітал за 2020 та 2021 рік;
  - Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2021 рік (Річний фінансовий звіт).
  
2. Річні звітні дані ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» подані до Національного банку України за 2021 рік:
  - Звіт про склад активів та пасивів ломбарду,
  - Звіт про діяльність ломбарду.
  
3. Копії документів, що підтверджують, що ТОВ «АФ «Моноліт» має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності фінансових установ:
  - Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості, за № 0782, дійсне до 31.12.2023 року,
  - Інформаційна довідка Аудиторської палати України про включення ТОВ «АФ «Моноліт» в Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, відповідно до вимог ЗУ «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Партнером завдання із аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Колесник Людмила Миколаївна.

*Партнер із завдання з аудиту,*  
аудиторка:

Колесник Л.М.

(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100547)

*Директорка ТОВ «АФ «Моноліт»*  
аудиторка,

Безуглова Н.І.

(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100545)

*Адреса ТОВ «АФ «Моноліт»:*

Україна, 20300,  
м. Умань, Черкаської обл.,  
вул. Європейська, 50, к. 51.

(Номер реєстрації у Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності - 1943)

*Дата звіту аудитора:*

26 квітня 2022 року



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

Код 21357002, 20300, Умань, вул. Європейська, 50, к. 51, т.+38 050 312 72 82

UA223510050000026001878917033 в АТ «УкрСиббанк»

<https://auditmonolit.com.ua> E-mail: [info@monolit-elita.com.ua](mailto:info@monolit-elita.com.ua)

В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 1943

**ЗВІТ  
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI  
що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації**

**щодо річних звітних даних (даних звітності)  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В.,  
МАРТИНЕНКО В.М."  
за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

**Адресат:**

- Засновникам та управлінському персоналу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.",
- Національному банку України.

Ми виконали завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних (даних звітності) до Національного Банку України ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.", (ПТ "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ"), Код 35827036, за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів товариства, поданих до Національного банку України, та підготовлених згідно встановлених вимог.

#### **Опис рівня впевненості, отриманого аудитором**

Аудитор, при виконанні завдання предметом якого є безпосереднє вивчення, отримав обґрунтовану впевненість стосовно того, чи не містить предмет завдання суттєвих викривлень.

#### **Інформація з предмету завдання та предмет завдання**

Аудитор вважає предмет завдання прийнятним, таким що його можна ідентифікувати, оцінити та перевірити відносно застосовних критеріїв, тобто одержану при виконанні завдання інформацію про предмет завдання можна надавати процедурам для отримання достатніх і прийнятних доказів на підтримку висновку із завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Предметом завдання є висловлення думки, що річні звітні дані за 2021 рік ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» складені на підставі даних бухгалтерського обліку та реєструючої системи за звітний 2021 рік, й містить показники діяльності та подані за формою і в обсязі, визначеними Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими Постановою Правління Національного Банку України від 25.11.2021 №123, та подані згідно правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України з дотриманням загальних вимог до складання звітності, порядку її підписання та подання до Національного банку, визначених Правилами організації статистичної звітності, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 13.11.2018 № 120 (зі змінами) та постановою Правління Національного банку України від 25.06.2020 № 84. .

Отриманою інформацією про предмет завдання є результат оцінювання і перевірки предмета завдання – вимог, стосовно річних звітних даних, встановлених Правилами, відносно означених нижче критеріїв, тобто інформація, що буде отримана аудитором в результаті застосування критеріїв до предмету завдання за період з 01 січня 2021р., по 31 грудня 2021р.

#### **Застосовні критерії**

Критерії – це еталонні показники, які використовуються для вимірювання чи оцінювання предмета завдання.

За видом критеріїв, що застосовні до даного завдання, є встановленими (нормативні акти, встановлені безпосередньо регулятором, а саме НБУ) з метою конкретного спеціально розробленого заходу контролю, а саме, Правила. Встановлені критерії використані для підготовки інформації з предмета завдання в конкретних умовах цього завдання.

Застосовними критеріями для оцінки і перевірки предмету завдання річних звітних даних за 2021 рік ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» є затверджені Постановою Правління Національного Банку України від 25.11.2021 №123 Правила, які є обов'язковими для виконання всіма учасниками ринку небанківських фінансових послуг, в т. ч. ломбардів, згідно яких звітні дані мають бути:

- складені на підставі даних бухгалтерського, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючих систем учасника ринку за 2021 рік;
- містити показники діяльності та подані за формою і в обсязі, визначених законодавством та включає в себе наступні форми:
  - Дані про склад активів та пасивів ломбарду, станом на 31.12.2021 року,
  - Дані про діяльність ломбарду, станом на 31.12.2021 року.

Дотримання вимог цих Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України є обов'язковим для ломбарду.

Аудитор вважає, що застосовні критерії є прийнятними для оцінки предмета завдання і мають такі характеристики, як: доречність, повнота, надійність, нейтральність, зрозумілість.

Критерії є доступними для визначених користувачів, вони дають змогу зрозуміти, як вимірювався чи оцінювався предмет завдання, критерії оприлюднені а також включені та чітко сформульовано в поданні інформації з предмета завдання.

Визначені вище критерії застосовуються виключно для формування інформації в Звітних даних, що складається Товариством для цілей подання до Національного банку України.

Процедури, які застосовував аудитор для отримання доказів при оцінці і перевірці предмету завдання, включали, в більшій мірі, процедури запитів, підтверджень, опитування управлінського персоналу, отримання доказів із зовнішніх джерел, та аналітичні процедури.

Методи, які застосовував аудитор при виконанні процедур, включали перевірку, порівняння, аналіз, опитування та інші.

#### **Властиві обмеження**

Аудитор не визначає будь-яких значних властивих обмежень, що асоціюються з оцінюванням і перевіркою предмету завдання щодо застосовних критеріїв, окрім того, що оцінюються і перевіряються аудитором виключно застосування встановлених критеріїв щодо звітних даних ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», підготовлених та поданих до НБУ 17 січня 2022 року за рік, що скінчився 31 грудня 2021 року.

Виконуючи завдання з надання впевненості щодо звітних даних ломбарду за 2021 рік, аудитор не здійснює та не висловлює судження щодо достовірності звітних даних ломбарду майбутніх періодів, внаслідок змін в обставинах, що безпосередньо пов'язані з веденням господарської діяльності та наданням фінансових послуг ломбардом. В тому числі, аудитор звертає увагу на те, що достовірність та повнота річної фінансової звітності ломбарду за 2021 рік, підтверджена окремо в межах виконання завдання з аудиту, за яким надавався окремий звіт незалежного аудитора та була висловлена думка.

#### **Відповідальність відповідальної сторони та аудитора**

Управлінський персонал Товариства, в особі директора, відповідає за предмет завдання та оцінювання предмета завдання стосовно застосовних критеріїв, а завданням аудитора є незалежне надання звіту щодо інформації про предмет завдання.

#### **Відповідальність відповідальної сторони**

Відповідальна сторона, ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», зокрема його управлінський персонал та особи, яких наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за предмет завдання та оцінювання предмета завдання стосовно застосовних критеріїв, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал ломбарду визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання Звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Відповідальність за первинні, розпорядчі, установчі, звітні та інші документи надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, несе управлінський персонал ломбарду.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, а саме, директор, несе відповідальність за нагляд за процесом формування інформації Звітних даних ломбарду.



## **Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання впевненості щодо звітних даних**

Нашою відповідальністю є отримання обґрунтованої впевненості стосовно того, чи не містить інформація з предмета завдання суттєвих викривлень, а також висловлення висновку стосовно результату оцінки предмета завдання в письмовому звіті, що містить висновок щодо обґрунтованої впевненості та описує підґрунтя для такого висновку.

Аудитор виконав завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема у відповідності із МСЗНВ №3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Аудитор дотримувався вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги» та впровадив комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

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

Виконання завдання з надання впевненості передбачає виконання певних процедур для отримання доказів щодо предмету завдання. Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що інформація, котра міститься у Звітних даних ломбарду в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 (переглянутий), 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 Звітних даних.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000 (переглянутий), ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Ми несемо відповідальність за формування нашого судження стосовно поставленого завдання, що ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту.

### **Огляд виконаної роботи**

При виконанні завдання аудитор керувався Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII, Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСФНВ), які є обов'язковими для застосування при виконанні завдань в якості національних стандартів аудиту, викладених на офіційному сайті Міністерства фінансів України, зокрема у відповідності із МСЗНВ №3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Виконання завдання включало, за допомогою згаданих вище методів, проведення відповідних процедур з метою отримання доказів для оцінки і перевірки застосування критеріїв внаслідок дослідження зокрема, але не виключно, таких джерел як: дані про склад активів та пасивів ломбарду; дані про діяльність ломбарду; дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за 2021 рік; інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості

за виданими кредитами/позиками за 2021 рік; внутрішні, розпорядчі, первинні та засновницькі документи ломбарду, та ін. А також, отримання впевненості чи не містять дані та інформація, що покладені в основу, суттєвих викривлень в їх достовірності, в повноті зазначеної інформації і даних, їх відповідності документації і подіям, які видавалися та/або відбувалися під час діяльності товариства впродовж звітнього періоду.

Характер, час та обсяг обраних процедур при виконанні нашого завдання залежать від нашого професійного судження, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення. Оцінюючи ризики, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, доречні для підготовки Звітних даних Товариства. При виконанні завдання аналізувались, перевірялись, порівнювались дані документів (наказів, розпоряджень, договорів, даних з реєстраційної системи, тощо), дані бухгалтерського обліку.

#### **Основа для думки**

Ми виконали завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 (переглянутий). Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання впевненості щодо звітних даних» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо звітних даних ломбарду, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги». Метою створення та підтримання системи контролю якості є отримання достатньої впевненості у тому, що сама компанія та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог та звіти, які надаються відповідають обставинам.

Аудитор не мав обмежень по обсягам вибірки для виконання завдання чи обмежень по часу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашого судження. Отримані докази ми вважаємо надійними.

#### **Думка**

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації в Звітних даних ломбарду за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

На нашу думку, звітні дані ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М." за 2021 рік, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів ломбарду й подані до Національного банку України, в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 № 123, діючими на звітну дату. Звітні дані ломбарду складені на підставі даних бухгалтерського обліку, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючих систем за 2021 рік, та містить показники діяльності й подані за формою і в обсязі, визначеними цими Правилами.

У звітних даних за 2021 рік ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» ми не виявили суттєвої невідповідності між інформацією, викладеною в звітних даних й фінансовою звітністю ломбарду за 2021 рік або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Звіт з надання впевненості незалежного аудитора, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року надано на виконання Договору № 21/12-21 про виконання

завдання з надання впевненості від 21 грудня 2021 року для подання до Національного банку України, на вимогу Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного Банку України від 24.12.2021 № 153, (п. 487), й не може бути використаний в інших цілях.

Аудиторка:

Колесник Л.М.

(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100549)

Директорка ТОВ «АФ «Моноліт»:  
аудиторка,

Безуголова Н.І.

(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100545)

МП

Адреса ТОВ «АФ «Моноліт»:

Україна, 20300,

м. Умань, Черкаської обл.,  
вул. Європейська, 50, к. 51.

(Номер реєстрації у Реєстрі суб'єктів аудиторської  
діяльності - 1943)

Дата звіту аудитора:

26 квітня 2022 року



Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М."	за СДРПОУ	КОДИ	2022	01	01
Територія	ЧЕРКАСЬКА	за КАТОТТГ <sup>1</sup>	JA7106021001001025			
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ	260			
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64 92			
Середня кількість працівників <sup>2</sup>	21					
Адреса, телефон	вулиця Європейська (ЛЕНІНА), буд. 34 м. УМАНЬ, ЧЕРКАСЬКА обл., 20300	46407				

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 31.12.2021 р.

		Форма №1	Код за ДКУД	1801001
А К Т И В		Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи:	1000	0	0	
первісна вартість	1001	3	3	
накопичена амортизація	1002	3	3	
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби:	1010	154	123	
первісна вартість	1011	469	469	
знос	1012	315	346	
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	1030			
інші фінансові інвестиції	1035			
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			
Відстрочені податкові активи	1045			
Гудвіл	1050			
Відстрочені аквизиційні витрати	1060			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065			
Інші необоротні активи	1090			
Усього за розділом I	<b>1095</b>	154	123	
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси:	1100	1051	403	
виробничі запаси	1101			
незавершене виробництво	1102			
готова продукція	1103			
товари	1104	1051	403	
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестраховування	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130		5	
за виданими авансами	1130		5	
з бюджетом	1135	2	25	
у тому числі з податку на прибуток	1136			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140			
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	656	1427	
Поточні фінансові інвестиції	1160			
Гроші та їх еквіваленти	1165	735	878	
готівка	1166	727	767	
рахунки в банках	1167	8	111	
Витрати майбутніх періодів	1170			
Частка перестраховика у страхових резервах	1180			
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		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	2444	2738
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	2598	2861

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1000	1000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405	15	15
Додатковий капітал	1410	200	200
емісійний дохід	1411		
накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	600	600
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	328	510
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Видумений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	2143	2325
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
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		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	0	0
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	1	3
розрахунками з бюджетом	1620	73	43
у тому числі з податку на прибуток	1621	72	40
розрахунками зі страхування	1625	9	13
розрахунками з оплати праці	1630	44	88
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	328	389
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	455	536
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	2598	2861

Керівник

Головний бухгалтер



Мальков Ігор Вікторович

Мальков Віктор Вікторович

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

Прийнято  
& аудитором  
аудитором

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО  
В.М."

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01

за ЄДРПОУ

(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
I	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3590	3353
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010		0
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011		0
<i>премії, передані у перестрахування</i>	2012		0
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		0
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 913)	( 988)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070		0
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	2677	2365
збиток	2095	( )	( )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		0
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		0
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		0
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		0
Інші операційні доходи	2120	99	117
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		0
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		0
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123		0
Адміністративні витрати	2130	( 2550)	( 2076)
Витрати на збут	2150	( )	( 0)
Інші операційні витрати	2180	( 4)	( 6)
<i>в тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		0
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	222	400
збиток	2195	( )	( )
Доход від участі в капіталі	2200		0
Інші фінансові доходи	2220		0
Інші доходи	2240		0
<i>в тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241		0
Фінансові витрати	2250	( )	( 0)
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( 0)
Інші витрати	2270	( )	( 0)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	222	400
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-40	-72
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	182	328
збиток	2355	( )	( )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		0
Накопичені курсові різниці	2410		0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		0
Інший сукупний дохід	2445		0
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	0	0
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	182	328

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		0
Витрати на оплату праці	2505	1639	1263
Відрахування на соціальні заходи	2510	328	239
Амортизація	2515	31	176
Інші операційні витрати	2520	556	404
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>2554</b>	<b>2082</b>

## 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		0

Керівник

Головний бухгалтер



Мальков Ігор Вікторович

(ініціали, прізвище)

Франчук Вадим Вікторович

(ініціали, прізвище)

Тартип  
& аудитор  
аудитор



Кашиняк Л. М.

S0100310

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ

35827036

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022

01

01

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД  
УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В.,  
МАРТИНЕНКО В.М."

за ЄДРПОУ

35827036

Підприємство

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2021 р.

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3558	3203
Повернення податків і зборів	3005	?	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	?	0
Цільового фінансування	3010	25	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	?	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	?	0
Надходження від повернення авансів	3020	?	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	?	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	93	45
Надходження від операційної оренди	3040	?	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	?	0
Надходження від страхових премій	3050	?	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	15910	12906
Інші надходження	3095	540	1420
<b>Витрачання на оплату:</b>			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 491 )	( 265 )
Праці	3105	( 1353 )	( 1038 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 324 )	( 239 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 366 )	( 260 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 72 )	( 32 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( ? )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 294 )	( 228 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( ? )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( ? )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( ? )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( ? )	( 0 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 16909 )	( 14451 )
Інші витрачання	3190	( 540 )	( 1420 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>143</b>	<b>-99</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
<b>Надходження від реалізації:</b>			
фінансових інвестицій	3200	?	0
необоротних активів	3205	?	0
<b>Надходження від отриманих:</b>			
відсотків	3215	?	0
дивідендів	3220	?	0
Надходження від деривативів	3225	?	0
Надходження від погашення позик	3230	?	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	?	0
Інші надходження	3250	?	0
<b>Витрачання на придбання:</b>			



Фінансових інвестицій	3255	( ? )	( 0 )
необоротних активів	3260	( ? )	( 0 )
Виплати за деривативами	3270	( ? )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( ? )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( ? )	( 0 )
Інші платежі	3290	?	0
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	?	0
Отримання позик	3305	?	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	?	0
Інші надходження	3340	?	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( ? )	( 0 )
Погашення позик	3350	( ? )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( ? )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( ? )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( ? )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( ? )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( ? )	( 0 )
Інші платежі	3390	( ? )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>143</b>	<b>-99</b>
Залишок коштів на початок року	3405	735	834
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	?	0
Залишок коштів на кінець року	3415	878	735

Керівник

Головний бухгалтер



Мальков Ігор Вікторович

(прізвище)

Франчук Вадим Вікторович

(прізвище)

Партнер і керівник  
загальної  
аудиторської



Калесник І.М.

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В.,**  
**МАРТИНЕНКО В.М."**

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2020	01	01
35827036		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

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	1 000	15	200	500	100	-	-	1 815
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 000	15	200	500	100	-	-	1 815
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	328	-	-	328
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	100	(100)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	100	228	-	328
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	1 000	15			200	600	328	2 143

Повне товариство  
 КОД 25500000  
 Ігор Мальков  
 Ігор Мальков  
 Ігор Мальков

Керівник  
 ЕП Мальков Ігор Вікторович  
 Головний бухгалтер  
 ЕП Франчук Вадим Вікторович

Мальков Ігор Вікторович  
 Франчук Вадим Вікторович



Партнер & управління  
 з аудиту  
 аудиторська  
 «МОНОЛІТ»  
 КОД 21357002  
 МАЛЬКОВ ІГОР ВІКТОРОВИЧ



## Квитанція

Користувач: Admin  
Ім'я файлу: 7110800358270368010400810000070122020.XML  
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
Печатка Державна служба статистики України 37507880  
Текст: Підприємство: 35827036 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В.,  
МАРТИНЕНКО В.М."  
Звіт: 04. Звіт про власний капітал  
За період: Рік,2020 р.  
Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України  
06.02.2021 у 22:29:16  
Реєстраційний номер звіту: 9004104524  
(7110800358270368010400810000070122020.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення  
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах  
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень  
Вам буде повідомлено додатково.  
Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
35827036		

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М."**

за СДРПОУ

(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
Залишок на початок року	4000	1000	15	200	600	328	0	0	2143
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	?	?	?	?	?	?	?	0
Виправлення помилок	4010	?	?	?	?	?	?	?	0
Інші зміни	4090	?	?	?	?	?	?	?	0
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>1000</b>	<b>15</b>	<b>200</b>	<b>600</b>	<b>328</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2143</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>?</b>	<b>?</b>	<b>?</b>	<b>?</b>	<b>182</b>	<b>?</b>	<b>?</b>	<b>182</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>?</b>	<b>?</b>	<b>?</b>	<b>?</b>	<b>?</b>	<b>?</b>	<b>?</b>	<b>0</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	?	?	?	?	?	?	?	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	?	?	?	?	?	?	?	0
Накопичені курсові різниці	4113	?	?	?	?	?	?	?	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	?	?	?	?	?	?	?	0
Інший сукупний дохід	4116	?	?	?	?	?	?	?	0
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	?	?	?	?	?	?	?	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	?	?	?	?	?	?	?	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	?	?	?	?	?	?	?	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	?	?	?	?	?	?	?	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	?	?	?	?	?	?	?	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	?	?	?	?	?	?	?	0
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	?	?	?	?	?	?	?	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	?	?	?	?	?	?	?	0
<b>Видучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	?	?	?	?	?	?	?	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	?	?	?	?	?	?	?	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	?	?	?	?	?	?	?	0
Видучення частки в капіталі	4275	?	?	?	?	?	?	?	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	?	?	?	?	?	?	?	0
Інші зміни в капіталі	4290	?	?	?	?	?	?	?	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	?	?	?	?	?	?	?	0
<b>Разом зміни в капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>182</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>182</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>1000</b>	<b>15</b>	<b>200</b>	<b>600</b>	<b>510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2325</b>

Керівник

Головний бухгалтер

Мальков Ігор Вікторович

(прізвище)

Франчук Вадим Вікторович

(прізвище)



Партнер & аудитор аудиторка  
 КОЛЕСНИК В.М.  
 «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ»  
 КОД 21357002  
 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
 УМАНЬКА ОБЛАСТЬ  
 УКРАЇНА

**РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ**  
**за 2021 рік**  
**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ.**  
**МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»,**  
**станом на 31.12.2021 року**

## ЗМІСТ:

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	3
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) .....	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) .....	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ).....	6
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	7
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	8

**ЗАЯВА**  
**ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА**  
**ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2019 РІК**  
**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ**  
**І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»,**  
**станом на 31 грудня 2021 року**

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.».

Керівництво товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства станом на 31 грудня 2020 року, звіт про фінансові результати за 2020 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;

• Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у товаристві;
- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;

• Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;

- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, була затверджена Наказом № 2801/1 від «28» січня 2022 року.

Від імені керівництва товариства

Директор  
Головний бухгалтер



Мальков І.В.  
Франчук В.В.



## Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2021 року  
(в тис. гривень)

	№ примітки	31 грудня 2021р.	31 грудня 2020р.
<b>Актив</b>			
<b>Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи			
Незавершені капітальні інвестиції			
Основні засоби	6.2	123	154
Довгострокові фінансові інвестиції:			
Відстрочені податкові активи			
<b>Усього необоротних активів</b>	6.2	123	154
<b>Оборотні активи</b>			
Запаси		403	1051
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.3	0	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.3	5	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		25	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів			
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.3	1427	656
Поточні фінансові інвестиції			
Гроші та їх еквіваленти:	6.4	878	735
Рахунки в банках	6.4	767	727
Витрати майбутніх періодів	6.4	111	8
Інші оборотні активи		-	-
<b>Усього оборотних активів</b>		2738	2444
<b>Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
<b>Баланс</b>		2861	2598
<b>Пасив</b>			
<b>Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		3	1
Кредиторська заборгованість за:			
розрахунками з бюджетом	6.6	43	73
розрахунками зі страхування	6.6	13	9
розрахунками з оплати праці	6.6	88	44
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		0	0
Поточні забезпечення			
Інші поточні зобов'язання	6.6	389	328
<b>Усього поточних зобов'язань та забезпечень</b>	6.6	536	455
<b>Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.5	1000	1000
Резервний капітал	6.5	600	600
Капітал у дооцінках	6.5	15	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.5	510	328
<b>Усього власного капіталу</b>		2325	2143
<b>Баланс</b>		2861	2598

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(в тис. гривень)

	№ примітки	2021 рік	2020 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	3590	3353
Інші операційні доходи	6.1	99	117
<b>Усього доходу</b>	6.1	<b>3689</b>	<b>3470</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	913	988
Адміністративні витрати	6.1	2550	2076
Витрати на збут			
Інші операційні витрати	6.1	4	6
<b>Усього витрат</b>	6.1	<b>3467</b>	<b>3070</b>
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)</b>	6.1	<b>222</b>	<b>400</b>
Інші фінансові доходи			
Інші доходи			
Фінансові витрати		-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)</b>	6.1	<b>222</b>	<b>400</b>
Витрати (дохід) з податку на прибуток	6.1	40	72
<b>Чистий фінансовий результат (прибуток)</b>	6.1	<b>182</b>	<b>328</b>

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 рік  
(в тис. гривень)

	№ примітки	2021 рік	2020 рік
<b>Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>		<b>20126</b>	<b>17574</b>
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.4	3558	3203
Цільового фінансування	6.4	25	0
Повернення податків і зборів	6.4	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	6.4	93	45
Надходження фін установ від повернення позик	6.4	15910	12906
Повернення коштів виданих в підзвіт	6.4	0*	0
Інші надходження	6.4	540	1420
<b>Витрачання на оплату:</b>		<b>19983</b>	<b>17673</b>
Товарів (робіт, послуг)	6.4	491	265
Праці	6.4	1353	1038
Відрахування на соціальні заходи	6.4	324	239
Зобов'язань із податків і зборів, із них:	6.4	366	260
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	6.4	72	32
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість			
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків	6.4	294	228
Витрачання на оплату авансів			
Витрачання фін установ від надання позик	6.4	16909	14451
Видача коштів в підзвіт	6.4	0	0
Інші витрачання	6.4	540	1420
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	6.4	<b>143</b>	<b>-99</b>
<b>Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій			
необоротних активів			
Надходження від отриманих відсотків			
Витрачання на придбання фінансових інвестицій			
Витрачання на придбання необоротних активів			
Витрачання на надання позик			
Інші платежі			
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>			
<b>Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від отримання позик			
Витрачання на погашення позик			
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>			
	6.4	<b>143</b>	<b>-99</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>			
Залишок коштів на початок року	6.4	735	834
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	6.4	<b>878</b>	<b>735</b>

## Звіт про рух власного капіталу

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(в тис. гривень)

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Капітал у дооцінках	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Додатковий капітал	Всього
Залишок на початок 2020 року	1000	600	15	328	200	2143
Коригування						
Скоригований залишок на початок 2020 року	1000	500	15	100	0	1815
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				328		328
Відрахування до резервного капіталу		100		-100		0
Внески до додаткового капіталу					0	0
Разом змін в капіталі		100		228	0	328
<b>Залишок на кінець 2020 року</b>	<b>1000</b>	<b>600</b>	<b>15</b>	<b>328</b>	<b>200</b>	<b>2143</b>
Коригування						
Скоригований залишок на початок 2020 року	1000	600	15	328	200	2143
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				182		182
Відрахування до резервного капіталу						
Внески до додаткового капіталу						
Разом змін в капіталі				182		182
<b>Залишок на кінець 2021 року</b>	<b>1000</b>	<b>500</b>	<b>15</b>	<b>510</b>	<b>200</b>	<b>2325</b>

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)  
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ  
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО  
«ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»  
ЗА 2021 РІК.

**1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2021 рік.**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.» є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України.

Повне товариство «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб 20 березня 2008 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 025 102 0000 000936.

Код ЄДРПОУ35827036.

Нова редакція Засновницького договору зареєстрована 14 грудня 2020 року, № запису 3845-3846.

Протягом звітного 2021 року Товариство здійснювало фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

Основний вид діяльності Товариства, відповідно до Засновницького договору, за КВЕД-2010:

64.92 Інші види кредитування.

Повне товариство «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платником ПДВ.

Ломбард в 2021 році виконував послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам виключно за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент. Залученими коштами зовнішніх кредиторів ломбард не користувався. Ломбард також надавав супутні послуги з оцінки заставленого майна, відповідно до умов договору.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» провадить діяльність згідно отриманого Свідоцтва Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15102202, серія та номер свідоцтва ЛД № 370, дата видачі – 12 червня 2008 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 748 від 12 червня 2008 року.

Юридична адреса ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» - 20301, Україна, Черкаська обл., м. Умань, вул. Європейська (Леніна), 34.

Для здійснення своєї діяльності Ломбард має право відкривати поточні банківські рахунки у національній та іноземній валюті.

Метою діяльності Ломбарду є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг, а саме, інші види кредитування в порядку та за умов визначених чинним законодавством і Засновницьким договором, а також наступний розподіл цього прибутку між Засновниками.

Середня кількість працівників товариства на кінець 2021р. становила 21 чол.

***Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення***

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

***Рішення про затвердження фінансової звітності***

Випуск фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2021 рік було затверджено від імені керівництва, директором Товариства, 28 січня 2022р (Наказ №2801/1 від 28 січня 2022р).

Ні учасники товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності

після її випуску.

Повний пакет фінансової звітності за 2021 рік, є фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ, діючих станом на 31.12.2021р. Потреби в перегляді фінансової звітності за попередній рік не виникло.

Ломбард має власний веб-сайт, на якому розміщена загальна інформація, інформація по відділенням, фінансова звітність за попередні роки.

### ***Припущення про безперервність діяльності***

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому.

Виходячи з специфіки нашого бізнесу, в нових економічних умовах пов'язаних з пандемією коронавірусу, застосувавши жорстку політику економії та скорочення витрат, ми маємо намір утримати досягнуті обсяги надання фінансових послуг.

Товариством прийнято припущення про те, що воно не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

### ***Ідентифікація фінансової звітності***

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

- ✓ Баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ Звіт про власний капітал.

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень. Звітним періодом є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

## **2. Міжнародні стандарти фінансової звітності, що застосовані в Україні**

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

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

ПТ «ЛЮМБАРД УМАНСЬКИЙ» вів у звітному році бухгалтерський облік відповідно до МСБО й на основі нього склав фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за звітний рік й подана до Державної податкової служби та держстатистики, включає в себе наступні звітні форми:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік,

- Звіт про власний капітал за 2021 рік,

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

Фінансову звітність складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2021р.

#### **МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись**

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалось Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України [www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua), що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

#### **Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.**

Товариство вперше застосовує всі нові або переглянуті МСФЗ і інтерпретації та поправки до чинних стандартів, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в силу для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2021 року.

Нові стандарти, ефективна дата яких - початку звітного періоду, й які раніше товариством не застосовувались.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2021 року:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда.	У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми і заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються: <ul style="list-style-type: none"> <li>• зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;</li> <li>• облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і</li> <li>• розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати</li> </ul>	01.01.2021 року

	<p>інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p> <p>Дострокове застосування було дозволено</p>	
<p>Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19;</p>	<p>Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди у тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ.</p> <p>Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено.</p> <p>Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.</p> <p>Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;</li> <li>-будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022);</li> <li>-немає суттєвих змін до інших умов оренди.</li> </ul> <p>Орендар, який використовує вищезазначений практичний прийом має розкрити цей факт у фінансовій звітності.</p> <p>Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".</p> <p>Наразі таксономією також передбачені відповідні розкриття, зокрема щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>застосування орендарем практичного прийому, передбаченого п. 46А МСФЗ 16 до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, які відповідають умовам, викладеним у п. 46В МСФЗ 16;</li> <li>природи договорів, щодо яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16, якщо він не застосовував цей прийом до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19; суми, визнаної у прибутках або збитках звітного періоду з метою відображення змін в орендних платежів, пов'язаних з поступками в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, до яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16</li> </ul>	<p>Відсутня, оскільки стосується лише прикладу</p>
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Реформи IBOR не мають впливу на формування фінансової звітності нашої компанії.</li> <li>2. Ми не мали поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19;</li> </ol>	

Станом на звітну дату прийняті наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

Стандарти та правки до них	Ефект
----------------------------	-------



	ивна дата
<p>МСБО 16 «Основні засоби»</p> <p>Поправки забороняють компанії враховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	01 січня 2022 року
<p>МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»</p> <p>Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).</p> <p>Дострокове застосування дозволено.</p>	1 січня 2022 року
<p>МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»</p> <p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.</p> <p>Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	1 січня 2022 року
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1</p> <p>Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.</p> <p>Дострокове застосування дозволено.</p>	1 січня 2022 року
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9</p> <p>Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займодержателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	1 січня 2022 року
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41</p> <p>Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	1 січня 2022 року
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»</p> <p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних</li> </ul>	1 січня 2023 року

<p>умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»</p> <p>Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.</p> <p>З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	1 січня 2022 року
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість».</p> <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Дострокове застосування дозволено.</p>	1 січня 2023 року
<p>Страхові контракти МСФЗ 17</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>• Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>• Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>• Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>• Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	1 січня 2023 року

Компанія у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди вивчається підприємством.

### **Виправлення помилок**

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

## **3. Облікова політика**

### **3.1. Концептуальна основа**

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

### **3.2. Основи облікової політики та складання звітності**

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

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

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

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

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

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, пріоритеті змісту над формою, оцінюванні, відкритості, консолідації, суттєвості, безперервності діяльності, конфіденційності. Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі.

Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді

надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал - це залишкова частина в активах Ломбарду після вирахування всіх зобов'язань.

Облікова політика в Ломбарді застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Ломбарду і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Зобов'язання - це теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Ломбарду.

Активи і зобов'язання Ломбарду оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна Ломбарду, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов'язання.

У фінансових звітах Ломбард використовує такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

*Грошові кошти та їх еквіваленти.*

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках.

*Основні засоби:*

Використовувати при нарахуванні амортизації основних засобів прямолінійний метод:

Термін корисного використання признати :

- Будівлі та споруди (капітальний ремонт) 240 міс
- комп'ютери, ноутбуки, принтери та інша орг. техніка - 24 міс
- машини та обладнання - 48 міс.

Одиницею обліку вважати окремий об'єкт. Застосовувати ліквідаційну вартість основних засобів для цілей амортизації рівною 10 грн.

Вартість об'єкту основних засобів складається з:

- купівельної вартості з урахуванням сплаченого мита;
- будь-яких прямих витрат на доставку активу і доведення до стану, необхідного для його використання за призначенням;
- сум непрямих податків, сплачених у зв'язку з придбанням (створенням) об'єкту основних засобів (якщо вони не повертаються підприємству);
- первісної оцінки витрат на демонтаж і переміщення активу;
- матеріалів, оплати праці та інших витрат на основні засоби, що створюються власними силами;
- витрат, пов'язаних з капітальним ремонтом, функціональним поліпшенням.

Підприємство застосовує (обирає) модель собівартості.

Підприємство виділяє наступні класи основних засобів:

- Земля, споруди ( в т ч капітальні поліпшення (ремонти) орендованих приміщень)
- Офісне та конторське обладнання, меблі та інвентар
- Транспортні засоби та причепи
- Інші основні засоби

*Нематеріальні активи*

Використовувати при нарахуванні амортизації нематеріальних активів прямолінійний метод.

Термін корисного використання нематеріальних активів визначати по кожному нематеріальному активу, який надходить до підприємства, застосовуючи наступні строки:

- права використання природними ресурсами - 10 років,
- права на знаки для товарів і послуг - 5 років.

права на об'єкти промислової власності – 5 років,  
авторські та суміжні права (на програмне забезпечення) – 1,5 роки,  
інші нематеріальні активи – 3 роки.

У разі встановлення власниками прав менших строків, застосовувати такі строки.  
Одиницею обліку вважати окремий об'єкт.

#### *Запаси.*

Оцінка запасів виконується по найменшій з двох величин:

- собівартості і можливій чистій реалізаційній вартості.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати необхідні для доставки їх до поточного місцезнаходження та стану.

Оцінку вибуття запасів при відпуску у виробництво чи при іншому вибутті визначати за методом собівартості перших за часом надходження запасів (FIFO).

Малоцінними та швидкозношуваними предметами вважати матеріальні активи із строком корисного використання менше одного року незалежно від їх вартості. Вартість таких активів виключати із складу активів в першому місяці використання таких об'єктів.

#### *Резерви, забезпечення, зобов'язання, відстрочені податки*

Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці проводити. Встановити відсоток на рівні 7,25%.

*Зобов'язання* визнаються, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділити на:

- довгострокові;
- поточні;
- забезпечення;
- доходи майбутніх періодів.

До короткострокових (поточних) зобов'язань відносити зобов'язання, що задовольняють будь-який із перелічених критеріїв:

- зобов'язання підлягає погашенню в межах звичайного виробничого циклу організації;
- зобов'язання призначене для продажу і підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітної дати;

- у підприємства немає безумовного права відкласти погашення зобов'язання протягом якнайменше 12 місяців після звітної дати.

*Активи і зобов'язання* Ломбарду оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна Ломбарду, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов'язання.

У фінансових звітах Ломбард використовує такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

*Фінансові інструменти* обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. Всі фінансові інструменти що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток обліковуються за справедливою вартістю, всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції.

#### *Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості та використання облікових оцінок*

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 звітної 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 їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
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

Ломбард припиняє визнання фінансових активів коли активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися.

Гроші та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках.

Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором, обліковується за принципом нарахування.

Ломбард щоквартально аналізує дебіторську заборгованість по строкам не погашення, на предмет неповернення виданого фінансового кредиту та створює відповідний резерв та

зменшує балансову вартість дебіторської заборгованості по виданим позикам та нарахованим доходам по позикам, строк повернення яких минув більше 1 місяця.

#### *Оренда*

Оренда – Оренда класифікувалася в попередніх періодах як фінансова, коли, за умовами договору оренди, орендар приймає на себе всі суттєві ризики і вигоди, пов'язані з володінням відповідними активами, строк оренди становить більшу частину терміну корисного використання активу, а також поточна дисконтова на вартість мінімальних лізингових платежів наближається до справедливої вартості орендованого активу. Вся решта оренди класифікується як операційна.

Витрати за операційною орендою в попередніх періодах визнавалися у складі витрат періоду, до якого вони відносяться, за методом рівномірних нарахувань протягом всього строку відповідної оренди. Податки до відшкодування та податки сплачені авансом – відображаються за номінальною вартістю, за винятком відповідних резервів на покриття сум, повернення яких видається сумнівним.

#### *Доходи і витрати*

Визнання доходів – дохід від реалізації товарів, надання позичок тощо визнається тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов'язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, і суму доходу від реалізації можна достовірно визначити. Проценти та штрафи визнаються доходами та нараховуються в бухгалтерському обліку в момент їх сплати (погашення)

#### *Податки на прибуток.*

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

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток не розраховується так як декларація на прибуток складеться без розрахунку тимчасових різниць, оскільки їх вплив несуттєвий.

#### *Податковий облік*

Податковий облік здійснювати у відповідності до вимог податкового законодавства України.

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими.

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

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

У процесі застосування облікової політики Ломбарду керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають

правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

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

*Строки корисного використання основних засобів.* Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

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

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Ломбарду вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування. На сьогодні керівництво Ломбарду через низький вплив податкових різниць прийняло рішення їх не застосовувати та не розраховувати відстрочені податкові активи та зобов'язання.

*Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2021 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».*

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

На кінець 2021 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2019-2021 роки не перевищив показник 100% і склав 20,235%, немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2021 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України свідчать про зниження факторів кумулятивної інфляції. Тобто, якісні показники підтверджують, що Україна на 31.12.2020 року не є гіперінфляційною країною.

Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковане. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.



Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Протягом наступного року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

### **5. Економічне середовище, в умовах якого здійснюється діяльність**

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з постійно не визначеною, часто змінною економічною ситуацією, продовженням збройного конфлікту на сході України та окупацією Криму. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою буде залежати від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України.

За оцінками Національного банку України на кінець 2021 року зовнішнє середовище стало для української економіки більш загрозливим. Насамперед це пов'язано з ескалацією конфлікту з Російською Федерацією. Нацбанк вже не перший рік перебуває в готовності до ескалації з боку країни-агресора Росії. З наслідків цієї ескалації ми бачимо істотне зростання цін на газ в Європі, що ставить певні загрози для української економіки.

Економічна ситуація в Україні протягом 2021 року знаходилась під значним впливом пандемії гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, офіційно визнаної Всесвітньою організацією охорони здоров'я 11 березня 2020 року.

Макроекономічна ситуація у сприяла стабільності фінансової системи України. Протягом 2021 року споживча інфляція склала до 10,0% ( 5% у 2020 року). Погіршення очікування розвитку економіки України відбулося через певний набір факторів - тут і карантин, і енергетична криза в Європі, і очікування можливого російського вторгнення.

Основним макроекономічним ризиком в наступних періодах є значні зовнішні виплати за державним боргом. Тому виконання нової програми з Міжнародним валютним фондом та умов співпраці з іншими міжнародними фінансовими організаціями залишається критично важливим. Іншими ризиками охолодження світової економіки та зволікання з впровадження структурних реформ всередині країни.

Міжнародний валютний фонд погіршив оцінку зростання валового внутрішнього продукту України в 2021 році з 4% до 3,5%. Незважаючи на підвищення облікової ставки НБУ (з 6% на початку березня 2021 року до 8,5%), інфляція продовжує набирати темпи, прискорившись з 5% у грудні 2020 року до 7,9% у грудні 2021 року. Стрімкий розвиток подій, спричинених поширенням коронавірусу, призвів до формування розривів ліквідності окремих банків та зростання попиту на міжбанківські кредитні ресурси. З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули) тощо.

У контексті політичних змін ступінь невизначеності, у тому числі щодо майбутнього напрямку реформ, у 2021 році залишається вкрай високим. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Товариства.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом коронавірусу

COVID-19, та очікування можливого російського вторгнення, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2021 році, хоча має тверду впевненість, що даний вплив не є суттєвим.

## 6. Окремі елементи фінансової звітності та розкриття за 2021 рік.

### 6.1. Доходи, витрати та фінансовий результат

Ломбард визначав дохід – дохід від надання позичок (отримані проценти і пеня), реалізації товарів (незабране з-під заставу майну, на яке звернуто стягнення), тощо тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов'язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, суму доходу від реалізації можна достовірно визначити, а проценти та пеня - по фактичній оплаті.

Доход (виручка від реалізації) ( тис. грн.)

Виручка періоду була представлена наступним чином:

Стаття	2020 рік	2021 рік
Доход (Виручка) від реалізації товарів і послуг (отриманих відстоїв)	3353	3590
Інші операційні доходи	117	99
<b>Всього</b>	<b>3470</b>	<b>3689</b>

Операційні витрати були представлені наступним чином:

Стаття	2020 рік	2021 рік
Матеріальні затрати	0	0
Амортизація	176	31
Витрати на оплату праці	1263	1639
Витрати на соціальні заходи	239	328
Інші операційні витрати	404	556
<b>Всього</b>	<b>2082</b>	<b>2554</b>

Чистий прибуток товариства за 2020 рік становив 328 тис грн., який був частково використаний на створення резервного капіталу. Чистий прибуток товариства за 2021 рік становить 182 тис грн. Таким чином нерозподілений прибуток на кінець звітного періоду (2021 року) склав 510 тис грн.

Резервний капітал склав на кінець звітного періоду 600 тис грн., на кінець 2020 року – без змін - 600 тис грн..

Податки на прибуток Ломбард відображає у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за 2020 рік, й становлять 72 тис грн., за 2021 - 40 тис. грн.

Перерахунок нарахованих відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів, які були нараховані станом на кінець 2021 року, підприємством на відповідність вимогам МСФЗ не проводився, можливий вплив його мізерно малий.

### 6.2. Основні засоби

Станом на 31 грудня 2021 року ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», по МСФЗ представлені наступним чином:

Назва	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
Основні засоби	469	346	123
Будинки, споруди та передавальні	170	59	111

пристрої			
Інструменти, прилади та інвентар	143	131	12
Інші необоротні матеріальні активи	156	156	0

Станом на 31 грудня 2020 року основні засоби ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», по МСФЗ представлені наступним чином:

Назва	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
Основні засоби	469	315	154
Будинки, споруди та передавальні пристрої	170	51	119
Інструменти, прилади та інвентар	143	108	35
Інші необоротні матеріальні активи	156	156	0

За звітний період відбулися зміни в основних засобах, а саме у власність Ломбарду надійшло приміщення (де розташований офіс) як внесок до додаткового капіталу.

До усіх груп основних засобів застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Одиницею обліку вважається окремий об'єкт. Застосовується ліквідаційна вартість основних засобів для цілей амортизації рівною 10 грн.

Сума накопиченої амортизації основних засобів, обрахована згідно встановлених товариством термінів корисного використання, станом на 31.12.2021 року становить 346 тис. грн., станом на 31.12.2020 року становить 315 тис. грн. Накопичена амортизація становить 73,77 % первісної вартості основних засобів по 2021 року, й відповідно 67,16 % по 2020 році. Амортизація, нарахована за 2021 рік становить 31 тис грн., з яких 0 тис. грн. було використано на придбання нових основних засобів; амортизація, нарахована за 2020 рік становить 176 тис грн., з яких 176 тис. грн. було використано на придбання нових основних засобів

В запасах Ломбарду обліковуються товари – поставлені на баланс заставні вироби по оціночній вартості, що не викуплені позичальниками. Бухгалтерський облік даних активів відбувається в розрізі їх найменування, кількості та маси і проби (останнє для ювелірних виробів). Залишок товарів на кінець 2021 року складає 403 тис грн., на кінець 2020 - складає 1051 тис грн.

### 6.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2021 року в сумі 1457 тис грн складається з заборгованості по наданих кредитах, що становить 1427 тис. грн., за виданими авансами – 5 тис грн і та з бюджетом, що становить 25 тис грн. Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2020 року в сумі 658 тис грн складається з заборгованості по наданих кредитах, що становить 656 тис. грн. та з бюджетом, що становить 2 тис грн

Дебіторська заборгованість:

Назва	2020	2021
Розрахунки з іншими дебіторами (видані позики)	656	1427
Розрахунки з постачальниками	0	5
Розрахунки з покупцями	0	0
З бюджетом	2	25
	658	1457

Дебіторська заборгованість по розрахунках з іншими дебіторами відсутня. Потреба в нарахування резерву сумнівних боргів не виникала.

Дебіторська заборгованість, по якій минув термін позивної давності на кінець відсутня.

### 6.4. Гроші

Гроші та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках, вони характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Станом на 31.12.2020 року залишок грошових коштів складає 878 тис. грн., станом на 31.12.2020 року залишок грошових коштів складає 735 тис. грн..

Грошові кошти та їх еквіваленти по звітному році становлять:

У тис. грн..	на 31 грудня 2021	на 31 грудня 2020
Гроші у Касі	767	727
Гроші в банку	111	8
Гроші в дорозі	-	-
<b>Всього</b>	<b>878</b>	<b>735</b>

Облік касових операцій в Ломбарді ведеться згідно з вимогами НБУ та Нацкомфінпослуг.

### 6.5. Власний капітал

Облік власного капіталу. Розмір статутного капіталу складає 1000 тис. грн.. Статутний капітал сформований та сплачений своєчасно, в повному обсязі в попередніх періодах.

Чисті активи товариства на початок року складають 2143 тис грн, на кінець року – 2325 тис. грн..

### 6.6. Зобов'язання

Зобов'язаннями визнається заборгованість Ломбарду іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Товариства та його економічних вигід.

Поточні зобов'язання на звітну дату відображено за сумою погашення.

Зобов'язання за розрахунками складаються з наступних компонентів

на 31.12.2020р.: на 31.12.2021р.:

З розрахунками зі страхування	9	13
За розрахунками з бюджетом	73	43
З зарплатні	44	88
Інша кредиторська заборгованість	328	389
За товари і послуги	1	3
<b>Всього:</b>	<b>455</b>	<b>536</b>

### 7. Управління фінансовими ризиками

Фінансовий ризик включає ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками.

Ломбард не піддається кредитному ризику, який визначається, як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань, оскільки видані кредити забезпечені заставою – як правило виробами з високоліквідного металу. Основні статті, у зв'язку з яким у Ломбарду міг би мати кредитний ризик - це грошові кошти, однак реалізоване заставне майно перебиває суму виданого кредиту, а також і більшості нарахованих відсотків за користування кредитом. Ломбард піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з змінами вартості золота на світовому ринку.

Ломбард проводить операції виключно в гривнях, отже, не піддається впливу суттєвого валютного ризику станом на 31 грудня 2021 року.

Ризик ліквідності - це ризик того, що Ломбард зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2021 року всі фінансові зобов'язання погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду.

Управління капіталом Ломбарду спрямовано на досягнення наступних цілей :

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором
- забезпечення здатності ломбарду функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Ломбард вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

### 8. Інше.

Операції із пов'язаними сторонами

Пов'язаними особами для Ломбарду є: засновники й посадові особи Ломбарду та члени

їхніх сімей; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Ломбарду; юридичні особи, що контролюються Ломбардом або разом з ним перебувають під контролем третьої особи. Протягом звітного року Ломбард мав операції з пов'язаними сторонами, а саме засновниками :

- отримували поворотню фінансову допомогу. Станом на 31.12.2021 р заборгованість відсутня
- реалізовували незабране з-під застави власниками майно по непогашеним ними в строк договорам фінансових позик (на 31.12.2021р наявна дебіторська заборгованість в сумі 0 тис грн.)

*Заробітна плата та поточні забезпечення.*

Нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду протягом 2021 року відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати, крім премій, керівництву Ломбарду, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці проводиться. Встановлено відсоток на рівні 7,25%. Станом на 31 грудня зроблений перерахунок створеного/використаного протягом року резерву на покриття відпускних та ЄСВ по кожному працівнику використовуючи інформацію про кількість невикористаних днів відпустки та середньоденний заробіток кожного (на кінець року невикористаних днів відпусток за працівниками не рахується – все використано в повному обсязі, тому резерв з даного забезпечення дорівнює 0 тис грн.)

*Безперервність діяльності.*

Ломбардом розроблено План забезпечення безперервності і відновлення діяльності, порушеною в результаті непередбачених обставин.

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 2 років.

Даний План визначає порядок, способи і терміни здійснення ломбардом комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконання товариством прийнятих на себе зобов'язань).

Виходячи з специфіки нашого бізнесу, а саме, надання коштів в позику, в нових економічних умовах пандемії коронавірусу, застосувавши жорстку політику економії та скорочення витрат, ми маємо намір утримати досягнуті обсяги кредитування.

Ми стверджуємо, що керівництво визнає свою відповідальність за розробку, встановлення й підтримання системи внутрішнього контролю необхідну для запобігання та виявлення шахрайства.

В ломбарді відсутні суттєві судові справи, позови, умовні зобов'язання й умовні активи, тому ми не ідентифікуємо їх в розкриттях до фінансової звітності.

Ми маємо намір розвиватись, нарощувати обсяги кредитування, збільшувати кількість відділень. Керівництво товариства вважає що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в неосязному майбутньому.

*Події після дати балансу.*

В період між датою балансу та остаточною датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, крім викладених в Примітках 5 та 8, що могли б потребувати коригування активів та зобов'язань Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Ломбарду відсутні.

Директор

Головний бухгалтер

Від 28 січня 2022 року



Мальков І.В.

Франчук В.В.

Партнер з аудиту  
аудиторський фірми

## Дані про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В.  
МАРТИНЕНКО В.М."

(повне найменування ломбарду)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

станом на 01.01.2022 року

(1 квартал, 1 півріччя, 9 місяців, рік)

Активи	код рядка	початок звітнього періоду	кінець звітнього періоду
I	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	15386898	12237978
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	73582469	87833213
Запаси	040	105135547	40276510
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	060	65795381	145730837
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	65628000	142719300
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	064	167381	2542337
Інша дебіторська заборгованість	065	-	469200
Витрати майбутніх періодів	070	-	-
<b>Усього активів</b>	<b>080</b>	<b>259900295</b>	<b>286078538</b>
Пасив	код рядка	початок періоду	кінець періоду
I	2	3	4
Капітал, усього	090	181500000	181500000
Статутний капітал	091	100000000	100000000
Пайовий капітал	092	-	-
Додатковий вкладений капітал	093	20000000	20000000
Інший додатковий капітал	094	1500000	1500000
Резервний капітал	095	60000000	60000000
Неоплачений капітал	096	-	-
Вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	32856710	51023082
<b>Власний капітал, усього</b>	<b>110</b>	<b>214356710</b>	<b>232523082</b>
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, усього	120	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від банків	121	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від юридичних осіб	122	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від фізичних осіб	123	-	-
Зобов'язання за розрахунками, усього	130	45543585	53555456
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	131	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	132	8200230	4301575
Зобов'язання за розрахунками з учасниками	133	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	37343355	49253881
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	-	-
<b>Усього пасивів</b>	<b>160</b>	<b>259900295</b>	<b>286078538</b>

ЕП Мальков Ігор  
Вікторович

Відповідальна особа

(підпис)

Мальков Ігор Вікторович

(прізвище, ініціали)

Сертифікат  
з аудиту  
аудиторів

Колесник Л.М.

- Отримано: 17.01.2022 08:43
- Текст: Ідентифікатор звіту: 300600  
Документ: LRB Звіт про склад активів та пасивів ломбарду  
Ідентифікатор звітного файлу:  
78a882cc-ссес-40е6-915а-30774467аес8  
Статус документа: ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО  
Повідомлення:  
OK  
Звітна дата: 01.01.2022  
Дата завантаження: 17.01.2022 08:41:36
- Ім'я файла: 3582703600LRB00001000417012022.XML



Директор

*І.В. Мальков* І.В.

## Дані про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І В.  
МАРТИНЕНКО В.М."

(повне найменування ломбарду)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Ідентифікаційний код за СДРІОУ ломбарду 35827036

станом на 01.01.2022 року

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал
1	2	3
<b>1. Дані про кредитну діяльність</b>		
Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	1690878800
Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	1651044200
Сума наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	012	39834600
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	-
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	1966877500
Загальна сума погашених фінансових кредитів	030	1613787500
Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	031	22834000
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	269628200
Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	269628200
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	051	3008500
Загальна сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	060	9857000
Сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	061	601100
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	-
<b>Загальна сума отриманого доходу</b>	<b>080</b>	<b>279615374</b>
Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	081	269628200
Сума отриманого доходу від нарахованої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	9857000
Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком податку на додану вартість)	083	116251
Сума отриманого доходу від операцій за 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	13923
<b>2. Дані про доходи та витрати</b>		
<b>Загальна сума витрат</b>	<b>090</b>	<b>261449002</b>
Сума витрат на заробітну плату	091	196712762
Сума витрат на оренду	092	19156159
Сума витрат на охорону	093	19026471
Сума витрат на страхування	094	-
Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги	095	1125000
Сума витрат на юридичні послуги	096	-
Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків	097	-
Сума фінансових витрат	098	-
Сума інших витрат	099	25428610
<b>3. Статистична інформація</b>		
Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	5254
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	4890
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	102	364
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	-
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	74
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	248,8

Відповідальна особа

ЕП, Мальков Ігор  
Вікторович  
(підпис)

Мальков Ігор Вікторович  
(прізвище, ініціали)

Партнер із завдання  
з аудиту  
аудиторів



Коваленко О. М.

• Отримано: 17.01.2022 08:43  
• Текст: Ідентифікатор звіту: 300700  
Документ: LRD Дані про діяльність ломбарду  
Ідентифікатор звітного файлу:  
e59457bc-d69b-4478-bf74-6596344db351  
Статус документа: ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО  
Повідомлення:  
ОК  
Звітна дата: 01.01.2022  
Дата завантаження: 17.01.2022 08:41:34  
• Ім'я файла: 3582703600LRD00001000417012022.XML



Директор *І.В. Мальков* І.В.

Рішення АПУ  
від 31.05.2018 № 360/4



Свідоцтво про включення до  
Реєстру аудиторських фірм  
та аудиторів

№ 1943

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості  
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ»

код ЄДРПОУ 21357002

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність.

Голова  
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України  
з контролю якості та професійної етики



Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

№ 0782

чинне до 31.12.2023

# АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

## орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601  
 Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053  
 Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80  
 E-mail: [info@apu.com.ua](mailto:info@apu.com.ua)  
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)  
 Код ЄДРПОУ 00049972

21.10.2021	№	01-03-4/94
№ 173	від	20.10.2021

### ТОВ «АФ «МОНОЛІТ»

вул. Європейська, буд. 50, кв. 51, м. Умань, 20300

### ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на Ваш запит повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ» (код ЄДРПОУ 21357002) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 1943), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –  
 начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.



Згідно з оригіналом  
 директор ТОВ «АФ «Моноліт»  
 Безуглова Н.І.



13

2

Пронумеровано та прошнуровано: 101  
Виступеват В.М.В. аркушів  
Дир. ТОВ «ДФ «Монітор» та ДП  
«26» В.М.В. Безуглова Н.І.

