



ГРАНТЬЕ

АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат: Керівництву та засновникам ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СИНДИКАТ - ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ»; НБУ.

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СИНДИКАТ - ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ 36949356, місцезнаходження: 65481, м. Южне, проспект Григорівського Десанту, буд. 28, кв.72, що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СИНДИКАТ - ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ» на 31.12.2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Компанії 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період згідно МСА 701. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та під час формування думки щодо неї. При цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

В результаті аудиту фінансової звітності ми дійшли до висновку про відсутність ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї (Інша інформація)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації стосовно річних звітних даних та містить:

- Дані про склад активів та пасивів ломбарду станом на 01.01.2022 року;
 - Дані про діяльність ломбарду станом на 01.01.2022 року,
- але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не

гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання

Статутний капітал Ломбарду, станом на 31.12.2021 року складає 25 000 тис. грн., сплачений не у повному обсязі, неоплачений капітал на 31.12.2021 року складає 7 664 тис. грн.

Загальними зборами учасників (Протокол № 1 від 31.01.2019 року) було прийнято рішення про збільшення розміру складеного капіталу Ломбарду до 14 000 000,00 грн. грошовими коштами Засновника Гульцова П.С., а саме:

Назва документа	Дата	Сума	Призначення платежу
Меморіальний ордер № @2PL466240	10.01.2019 року	201000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL139708	17.01.2019 року	23000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL814293	24.01.2019 року	50000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL365145	31.01.2019 року	70000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL615551	07.02.2019 року	105000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL760103	14.02.2019 року	237000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL598543	21.02.2019 року	109000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL910027	27.02.2019 року	25000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL964743	07.03.2019 року	216000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL992438	14.03.2019 року	100000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL400034	21.03.2019 року	67000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL246614	28.03.2019 року	99000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL222742	04.04.2019 року	123000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL558737	11.04.2019 року	108000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL676541	18.04.2019 року	108000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL412885	25.04.2019 року	76000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL189133	02.05.2019 року	102000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL592109	08.05.2019 року	134000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL895702	16.05.2019 року	86000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL036524	23.05.2019 року	37000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL594007	30.05.2019 року	80000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL367573	06.06.2019 року	55000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL883021	13.06.2019 року	150000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL678195	20.06.2019 року	48000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер №	27.06.2019 року	60000,00	Внесок до статутного фонду

@2PL241104			
Меморіальний ордер № @2PL005237	04.07.2019 року	92000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL340566	11.07.2019 року	105000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL653795	16.07.2019 року	110000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL218066	17.07.2019 року	32000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL340447	18.07.2019 року	93000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL711421	23.07.2019 року	35 000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL253125	25.07.2019 року	28000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL187438	01.08.2019 року	134000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL339802	08.08.2019 року	130000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL751951	15.08.2019 року	50000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL278007	22.08.2019 року	69000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL990907	29.08.2019 року	135000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL475168	05.09.2019 року	93000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL941721	03.10.2019 року	62000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL4150452	10.10.2019 року	149000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL687287	17.10.2019 року	265000,000	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL937852	24.10.2019 року	87000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL691850	31.10.2019 року	65000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL079073	07.11.2019 року	80000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL982417	14.11.2019 року	115000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL022676	21.11.2019 року	57000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL169626	28.11.2019 року	50000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL888079	05.12.2019 року	106000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL902880	12.12.2019 року	137000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL944535	19.12.2019 року	59000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL750235	26.12.2019 року	86500,00	Внесок до статутного фонду
Всього:		4 893 500,00	

Загальними зборами засновників/учасників (Протокол № 1 від 25.09.2020 року) було прийнято рішення про збільшення розміру складеного капіталу Ломбарду до 25 000 000,00 грн. грошовими коштами Засновника Гульцова П.С., а саме:

Назва документа	Дата	Сума	Призначення платежу
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL189063	03 січня 2020р.	112000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL770269	09 січня 2020р.	43000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL792065	16 січня 2020р.	58000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL066405	23 січня 2020р.	45000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL394478	30 січня 2020р.	49000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL874334	06 лютого 2020р.	69000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL235268	13 лютого 2020р.	122000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL131315	20 лютого 2020р.	84000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL490526	27 лютого 2020р.	67000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL954629	06 березня 2020р.	120000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL075637	09 квітня 2020р.	48000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL718397	16 квітня 2020р.	73000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL926799	05 червня 2020р.	85000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL001295	11 червня 2020р.	84000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL689422	18 червня 2020р.	59000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL536452	25 червня 2020р.	81000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР № @2PL802052	21 травня 2020 р.	50000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL794869	02 липня 2020р.	70000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL094721	09 липня 2020р.	77000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL141279	16 липня 2020р.	57000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL755870	23 липня 2020р.	55000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL363436	06 серпня 2020р.	64000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL997075	20 серпня 2020р.	107000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL140052	27 серпня 2020р.	72000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL444641	10 вересня 2020р.	89000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL810052	17 вересня 2020р.	104000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL306753	24 вересня 2020р.	68000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL002825	01 жовтня 2020р.	62000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL024608	08 жовтня 2020р.	64000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL641574	15 жовтня 2020р.	105000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL337286	22 жовтня 2020р.	65000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL584877	29 жовтня 2020р.	48000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL541804	05 листопада 2020р.	84000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL495165	12 листопада 2020р.	62000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL533086	19 листопада 2020р.	50000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL844038	26 листопада 2020р.	45000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL293903	03 грудня 2020р.	56000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL073255	10 грудня 2020р.	76000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL941225	17 грудня 2020р.	80000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL080895	24 грудня 2020р.	54000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL666339	30 грудня 2020р.	57000,00	Внесок до статутного фонду

Всього:**2920000,00**

Протягом 2021 року було здійснено поповнення складеного капіталу Ломбарду грошовими коштами Засновника Гульцова П.С., а саме:

Назва документа	Дата	Сума	Призначення платежу
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL863991	05 січня 2021р.	51 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL954794	14 січня 2021р.	76 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL222778	21 січня 2021р.	49 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL474934	28 січня 2021р.	66 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL435633	04 лютого 2021р.	79 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL134463	11 лютого 2021р.	82 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL050695	18 лютого 2021р.	95 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL670941	25 лютого 2021р.	74 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL925169	04 березня 2021р.	91 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL668815	11 березня 2021р.	92 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL537115	18 березня 2021р.	66 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL328567	25 березня 2021р.	75 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL794596	01 квітня 2021р.	74 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL500816	08 квітня 2021р.	71 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL758506	15 квітня 2021р.	77 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL649317	22 квітня 2021р.	32 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL393172	29 квітня 2021р.	63 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL810082	06 травня 2021р.	79 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL822140	13 травня 2021р.	91 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL495822	20 травня 2021р.	51 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL656881	27 травня 2021р.	65 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL319223	03 червня 2021р.	71 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL669258	10 червня 2021р.	79 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL029486	17 червня 2021р.	68 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL930719	24 червня 2021р.	48 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL408290	01 липня 2021р.	42 500,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL405262	01 липня 2021р.	30 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL947830	08 липня 2021р.	74 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL107508	15 липня 2021р.	75 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL608549	12 серпня 2021р.	74 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL388935	19 серпня 2021р.	65 000,00	Внесок до статутного фонду

МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL402474	26 серпня 2021р.	76 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL381373	02 вересня 2021р.	75 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL877268	09 вересня 2021р.	65 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL450650	16 вересня 2021р.	69 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL318952	23 вересня 2021р.	60 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL378085	30 вересня 2021р.	85 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL303703	07 жовтня 2021р.	82 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL451274	04 листопада 2021р.	69 000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL288075	13 грудня 2021р.	12 000,00	Внесок до статутного фонду
Всього:		2 718 500,00	

Таким чином, враховуючи усі зміни, станом на 31 грудня 2021 року заявлений у установчих документах Статутний капітал складає 25 000,00 тис. грн. та сплачений не у повному обсязі, внесена сума складає 17 336 тис. грн. від заявленого Статутного капіталу, неоплачений капітал на 31.12.2021 року складає 7 664 тис. грн. Формування статутного капіталу ломбарду здійснювалося з дотриманням вимог чинного законодавства.

Вважаємо, що проведена аудиторська перевірка надає обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки стосовно цього питання.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Ломбард придержується вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

Станом на 31.12.2021 року резервний капітал складає 17 тис. грн.

Резерви за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31.12.2021 року складають 1 660 956 грн.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Ломбард не входить до фінансової групи.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо

Фінансові інвестиції відсутні.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Ломбард не залучає фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.

Виходячи з наданих документів, протягом 2021 року ломбард дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Ломбард дотримується затверджених внутрішніх правил при наданні фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам Закону про фінпослуги та Положення № 153, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Ломбард має власний веб-сайт www.jakimenko.lombardsindikat.com та частково розкриває на ньому інформацію.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Ломбард дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Підтвердження відповідності приміщень фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, відсутнє.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства 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

Інформація про всі відокремлені підрозділи Ломбарду внесена фінансовою установою до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських

формувань, що підтверджується Витягом з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань:

Номер відділення	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження відділень	Дата реєстрації відділень в ДФП
1	40754803	65023, м. Одеса, пл. Соборна, буд. 6	11.07.2011
3	40761831	82100, Львівська обл., м. Дрогобич, пл. Ринок, буд. 3	18.08.2015
4	40761936	79049, м. Львів, пр. Червоної Калини, буд. 109	18.08.2015
5	40762065	89300, Закарпатська обл., м. Свалява, вул. Київська, буд. 30	22.12.2015
6	40762107	21021, м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе, буд. 75	22.12.2015
7	40762133	43023, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Карпенка-Карого, буд. 1-А	22.12.2015
8	40789066	73026, м. Херсон, вул. Миколаївське шосе, буд. 26	22.12.2015
9	40789087	74900, Херсонська обл., м. Нова Каховка, вул. Першотраєвнева, буд. 15	22.12.2015
10	40789113	65039, м. Одеса, вул. Канатна, буд. 101-Б	22.12.2015
11	40789155	07300, Київська обл., м. Вишгород, вул. Шолуденка, буд. 1	22.12.2015
12	40791143	07807, Київська обл., с. Дружня, вул. Привокзальна, буд. 1-а	22.12.2015
13	40791172	41607, Сумська обл., м. Конотоп, площа Конотопських дивізій, буд. 24-А	22.12.2015
14	40791227	77202, Івано-Франківська обл., м. Болехів, вул. Січових стрільців, буд. 4	22.12.2015
15	40791274	64102, Харківська обл., м. Первомайський, вул. Комарова, буд. 5	22.12.2015
16	40792587	64660, Харківська обл., м. Панютине, вул. Заводська, буд. 9-А	22.12.2015
17	40793821	81700, Львівська обл., м. Жидачів, вул. Шашкевича, буд. 12	22.12.2015
18	40793837	81000, Львівська обл., м. Яворів, вул. Маковея, буд. 72-Б	22.12.2015
19	40793884	79495, Львівська обл., м. Винники, вул. Галицька, буд. 24-Б	22.12.2015
20	40793910	74900, Херсонська обл., м. Нова Каховка, пр. Перемоги, буд. 18	23.02.2016
21	40795420	79052, м. Львів, вул. Широка, буд. 67	14.04.2016
22	40795441	79058, м. Львів, проспект В'ячеслава Чорновола, буд. 99	14.04.2016
23	40795516	81053, Львівська обл., м. Новояворівськ, вул. С. Бандери, буд. 10/26	14.04.2016
24	40795551	81053, Львівська обл., м. Новояворівськ, вул. С. Бандери, буд. 10	14.04.2016
25	40795588	80316, Львівська обл., м. Рава-Руська, вул. Коновальця, буд. 8	14.04.2016
26	40795593	79018, м. Львів, вул. Городоцька, буд. 163	14.04.2016
27	40795661	79060, м. Львів, вул. Наукова, буд. 29-А	14.04.2016
28	40795698	81600, Львівська обл., м. Миколаїв, вул. Шептицького, буд. 13/4	14.04.2016
29	40795813	79007, м. Львів, вул. Я. Раппапорта, буд. 11	14.04.2016
30	40795829	81652, Львівська обл., м. м. Новий Розділ, пр. Шевченка, буд. 15/21	14.04.2016
31	40802956	65082, м. Одеса, вул. Преображенська, буд. 28	14.04.2016
33	40802998	76002, м. Івано-Франківськ, вул. Гн. Хоткевича, буд. 69	14.06.2016
34	40803001	41602, Сумська обл., м. Конотоп, вул. Свободи, буд. 17-Б	14.06.2016
35	40803043	78405, Івано-Франківська обл., м. Надвірна, вул. Чорновола, буд. 3-А	14.06.2016

36	40804686	78501, Івано-Франківська обл., м. Яремче, вул. Свободи, буд. 272/2	14.06.2016
37	40804712	77501, Івано-Франківська обл., м. Долина, вул. Грушевського, буд. 9	14.06.2016
39	40804733	77601, Івано-Франківська обл., м. Рожнятів, вул. Шкільна, буд. 3	14.06.2016
40	40806002	58005, м. Чернівці, вул. Головна, буд. 187	14.06.2016
41	40806051	58023, м. Чернівці, вул. Руська, буд. 273	14.06.2016
44	40806165	88006, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Гагаріна, буд. 3	14.06.2016
46	40808057	74907, Херсонська обл., м. Нова Каховка, проспект Перемоги, буд. 18-Ш	14.06.2016
48	40808146	89502, Закарпатська обл., м. Чоп, вул. Головна, буд. 2/6	14.06.2016
52	41231573	22100, Вінницька обл., м. Козятин, вул. Героїв Майдану, буд. 20	26.04.2017
53	41309948	65007, м. Одеса, провулок Книжковий, буд. 3	22.05.2017
54	41333001	77311, Івано-Франківська обл., м. Калуш, вул. Богдана Хмельницького, буд. 29	24.05.2017
55	41404957	81750, Львівська обл., м. Ходорів, вул. Михайла Грушевського, буд. 23	30.06.2017
57	41745999	65023, м. Одеса, вул. Ніжинська, буд. 25	05.12.2017
58	41746002	65069, м. Одеса, вул. Варненська, буд. 11	05.12.2017
59	41746018	65007, м. Одеса, вул. Преображенська, буд. 81	05.12.2017
61	41746039	65088, м. Одеса, вул. Олександра Невського, буд. 57	05.12.2017
62	41746044	65085, м. Одеса, вул. Магістральна, буд. 131	05.12.2017
63	41746059	65091, м. Одеса, вул. Колонтаєвська, буд. 71	05.12.2017
64	41746065	65091, м. Одеса, вул. Садіковська, буд. 25	05.12.2017
66	41746086	65085, м. Одеса, вул. Крайня, буд. 4-А	05.12.2017
67	41746091	65012, м. Одеса, вул. Канатна, буд. 79	05.12.2017
68	41746107	65006, м. Одеса, вул. Балківська, буд. 30-Б	05.12.2017
71	42417239	79037, м. Львів, вул. Грінченка, буд. 11-Б	10.09.2018

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Ломбардом дотримано норми, та вимоги законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту. (Положення про Відділ внутрішнього аудиту (контролю) затверджено рішенням Загальних зборів засновників від 01.09.2015 року № 1-ВК). Протоколом № 10-ВК від 11.12.2017 року призначена особа відповідальна за проведення внутрішнього аудиту (контролю), про що свідчить Плановий звіт про діяльність Відділу внутрішнього аудиту (контролю) за 2021 рік.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків

Ломбардом дотримані норми та вимоги законодавства щодо готівкових розрахунків.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

Всі відокремлені підрозділи ломбарду забезпечені необхідними засобами зберігання грошових коштів та документів – сейфами та засобами безпеки – охоронною сигналізацією. Ломбард дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)

Нам була надана Довідка від 10.02.2019 року № 10/02/19 про те, що ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СИНДИКАТ - ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ» було створене до моменту вступу в силу Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2531 від 04.12.2012 року «про затвердження Порядку погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі», тому на Ломбард не поширюються вимоги щодо обов'язкового розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу та розкриття джерела походження складових частин власного капіталу. Інша інформація не надавалася.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Ломбардом дотримано вимоги щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу. Станом на 31.12.2021 р. розмір і структура власного капіталу відповідає вимогам Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою НБУ України від 24.12.2021 року № 153.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів

Інформація щодо розкриття вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості не розкрита у примітках.

Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна

У ломбарду є окремі нежитлові приміщення

Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

На балансі Ломбарду наявна облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), яка відповідає вимогам законодавства: «ІС:Підприємство 8.3» конфігурація «Бухгалтерія для України» та «Комплексна інформаційна система» для подачі звітності до НБУ.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

Дотримання Ломбардом розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структури власності

Кінцевими бенефіціарними власниками ПТ "ЛОМБАРД СИНДИКАТ - ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ", згідно наданих нам документів та даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, є:

ГУЛЬЦОВ ПАВЛО СЕМЕНОВИЧ

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Адреса бенефіціара: Україна, 65481, Одеська обл., місто Южне(з), пр.Григорівського десанту, будинок 12, квартира 10

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 99,7

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника розкрита у повному обсязі, структура власності ломбарду, станом на дату надання аудиту, відповідає вимогам, встановленим Положенням про форму та зміст структури власності, Затвердженим наказом Міністерства фінансів України 19.03.2021 № 163

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року
Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС (https://www.apu.com.ua)
Відповідність системи контролю якості	Дата рішення Інспекції із забезпечення якості 23.11.2021 року, № 96-кя
Контактний телефон	(0482) 32-46-99, 067 556 13 07
Вебсайт	www.grantye.com
Вебсторінка	audit@grantye.com

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СИНДИКАТ - ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ»
Ідентифікаційний код	36949356
Місцезнаходження	65481, Одеська область, м. Южне, проспект Григорівського Десанту, буд. 28, кв.72
Дата державної реєстрації	30 квітня 2010 року № 1 558 102 0000 000601
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво ЛД № 508 видане 25.11.2010 року реєстраційний номер 15102557 згідно до Розпорядження Комісії від 25.11.2010 р. № 905, код фінансової установи 15
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	64.92 Інші види кредитування
Статутний капітал, грн.	25 000 000,00 грн.
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	56 відділень
Засновники Ломбарду	ГУЛЬЦОВ ПАВЛО СЕМЕНОВИЧ Адреса засновника: Україна, 65481, Одеська обл., місто Южне, ПРОСПЕКТ ГРИГОРІВСЬКОГО ДЕСАНТУ, будинок 12, квартира 10 Країна реєстрації: Україна Розмір внеску до статутного фонду: 24949000,00 грн Частка (%): 99,796%
	<u>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СИНДИКАТ-ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ"</u> Код ЄДРПОУ засновника: <u>43746622</u> Адреса засновника: Україна, 65481, Одеська обл., місто Южне, ПРОСПЕКТ ГРИГОРІВСЬКОГО ДЕСАНТУ, будинок 28, квартира 72 Країна реєстрації: Україна Розмір внеску до статутного фонду: 51 000,00 грн Частка (%): 0,204%
Веб - сайт (веб - сторінка) Ломбарду	www.jakimenko.lombardsindikato.com

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно угоди № 205 від 28 січня 2022 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СИНДИКАТ - ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ» проведено за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: Ломбард перевірявся аудиторами з 12 лютого 2022 року по 17 лютого 2022 року.

Партнером завдання з аудиту (ключовим партнером з аудита), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є



Сергій ТИМОФЄЄНКО
(номер реєстрації у Реєстрі 100053)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15

18.02.2022 року



Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство Повне Товариство «Помбард Снідикат-Плюс Якименко і компанія»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
36949356		
UA51100410010044384		
260		
64.92		

Територія ОДЕСЬКА

за ЄДРПОУ

Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство

за КАТОТТГ

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

за КОПФГ

Середня кількість працівників 29

за КВЕД

Адреса, телефон проспект Григорівського Десанту, буд. 28, кв. 72, м. ЮЖНЕ, ОДЕСЬКА обл., 65481

24522

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 національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	630	4 883
первісна вартість	1001	2 873	7 539
накопичена амортизація	1002	2 243	2 656
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	397	-
первісна вартість	1011	600	600
знос	1012	203	600
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:			
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 аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 027	4 883
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	5
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	275	257
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	11 529	15 391
Гроші та їх еквіваленти	1165	775	1 554
готівка	1166	712	1 427
рахунки в банках	1167	63	127
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	12 579	17 207
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	13 606	22 090

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25 000	25 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	53	53
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	17
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1 843)	(1 682)
Неоплачений капітал	1425	(10 382)	(7 664)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	12 828	15 724
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-пота	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	6 256
довгостроковими зобов'язаннями	1615	699	-
товари, роботи, послуги	1620	31	29
розрахунками з бюджетом	1621	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1625	5	12
розрахунками зі страхування	1630	43	69
розрахунками з оплати праці	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	-	-
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	-	-
Інші поточні зобов'язання	1695	778	6 366
Усього за розділом III	1700	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	13 606	22 090

Керівник

Лисих Валерій Віталійович

Головний бухгалтер

Макарова Інна Костянтинівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
36949356		

Повне Товариство "Ломбард Синдикат-Плюс Якименко і компанія" 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
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8 751	6 429
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(618)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	8 133	6 429
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 322)	(3 005)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(3 650)	(3 239)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	161	185
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:	2290	161	185
прибуток	2295	(-)	(-)
збиток	2300	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Чистий фінансовий результат:	2350	161	185
прибуток	2355	(-)	(-)
збиток			

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	161	185

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 739	1 675
Відрахування на соціальні заходи	2510	362	372
Амортизація	2515	810	838
Інші операційні витрати	2520	5 061	3 359
Разом	2550	7 972	6 244

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Лисих Валерій Віталійович

Головний бухгалтер

Макарова Інна Костянтинівна



Підприємство «Ломбард Синдикат-Плюс Якименко і компанія»
 з обмеженою відповідальністю
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
36949356		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	8 168	7 092
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	76 285	66 914
Інші надходження	3095	2 792	2 164
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 019)	(4 348)
Праці	3105	(1 713)	(1 382)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(727)	(700)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(80 007)	(72 500)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	779	-2 760
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	779	-2 760
Залишок коштів на початок року	3405	775	3 535
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 554	775

Керівник _____

Головний бухгалтер _____

Лисих Валерій Віталійович _____

Макарова Іна Костянтинівна _____

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:							2 718	-	2 718
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	17	161	2 718	-	2 896
Залишок на кінець року	4300	25 000	53	-	17	(1 682)	(7 664)	-	15 724

Керівник

Головний бухгалтер

Лисих Валерій Віталійович

Макарова Інна Костянтинівна

22. ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СИНДИКАТ-ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ»

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СИНДИКАТ-ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ» (далі Товариство), було створене та зареєстроване відповідно до законодавства України 30.04.2010 року

Свідчення про реєстрацію фінансової установи ЛД № 508 видане 25 листопада 2010 року реєстраційний номер 15102557 згідно Розпорядження Комісії від 25.11.2010 р. № 905, код фінансової установи 15

Діяльність Товариства включає: Інші види кредитування

Юридична адреса товариства: 65481 Одеська обл., м. Южне, проспект Григорівського Десанту, будинок 28, квартира 72

Сайт Товариства: <https://lombardsindikat.com/>

Інформація про відокремлені підрозділи:

Номер відділення	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження відділень	Дата реєстрації відділень в ДФП
1	40754803	65023, м. Одеса, пл. Соборна, буд. 6	11.07.2011
3	40761831	82100, Львівська обл., м. Дрогобич, пл. Ринок, буд. 3	18.08.2015
4	40761936	79049, м. Львів, пр. Червоної Калини, буд. 109	18.08.2015
5	40762065	89300, Закарпатська обл., м. Свалява, вул. Київська, буд. 30	22.12.2015
6	40762107	21021, м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе, буд. 75	22.12.2015
7	40762133	43023, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Карпенка-Карого, буд. 1-А	22.12.2015
8	40789066	73026, м. Херсон, вул. Миколаївське шосе, буд. 26	22.12.2015
9	40789087	74900, Херсонська обл., м. Нова Каховка, вул. Першотравнева, буд. 15	22.12.2015
10	40789113	65039, м. Одеса, вул. Канатна, буд. 101-Б	22.12.2015
11	40789155	07300, Київська обл., м. Вишгород, вул. Шолуденка, буд. 1	22.12.2015
12	40791143	07807, Київська обл., с. Дружня, вул. Привокзальна, буд. 1-а	22.12.2015
13	40791172	41607, Сумська обл., м. Конотоп, площа Конотопських дивізій, буд. 24-А	22.12.2015
14	40791227	77202, Івано-Франківська обл., м. Болехів, вул. Січових стрільців, буд. 4	22.12.2015
15	40791274	64102, Харківська обл., м. Первомайський, вул. Комарова, буд. 5	22.12.2015
16	40792587	64660, Харківська обл., м. Панютине, вул. Заводська, буд. 9-А	22.12.2015
17	40793821	81700, Львівська обл., м. Жидачів, вул. Шашкевича, буд. 12	22.12.2015
18	40793837	81000, Львівська обл., м. Яворів, вул. Маковея, буд. 72-Б	22.12.2015
19	40793884	79495, Львівська обл., м. Винники, вул. Галицька, буд. 24-Б	22.12.2015
20	40793910	74900, Херсонська обл., м. Нова Каховка, пр. Перемоги, буд. 18	23.02.2016
21	40795420	79052, м. Львів, вул. Широка, буд. 67	14.04.2016
22	40795441	79058, м. Львів, проспект В'ячеслава Чорновола, буд. 99	14.04.2016
23	40795516	81053, Львівська обл., м. Новояворівськ, вул. С. Бандери, буд. 10/26	14.04.2016
24	40795551	81053, Львівська обл., м. Новояворівськ вул. С. Бандери, буд. 10	14.04.2016
25	40795588	80316, Львівська обл., м. Рава-Руська, вул. Коновальця, буд. 8	14.04.2016
26	40795593	79018, м. Львів, вул. Городоцька, буд. 163	14.04.2016

27	40795661	79060, м. Львів, вул. Наукова, буд. 29-А	14.04.2016
28	40795698	81600, Львівська обл., м. Миколаїв, вул. Шептицького, буд. 13/4	14.04.2016
29	40795813	79007, м. Львів, вул. Я. Раппапорта, буд. 11	14.04.2016
30	40795829	81652, Львівська обл., м. м. Новий Розділ, пр. Шевченка, буд. 15/21	14.04.2016
31	40802956	65082, м. Одеса, вул. Преображенська, буд. 28	14.04.2016
33	40802998	76002, м. Івано-Франківськ, вул. Гн. Хоткевича, буд. 69	14.06.2016
34	40803001	41602, Сумська обл., м. Конотоп, вул. Свободи, буд. 17-Б	14.06.2016
35	40803043	78405, Івано-Франківська обл., м. Надвірна, вул. Чорновола, буд. 3-А	14.06.2016
36	40804686	78501, Івано-Франківська обл., м. Яремче, вул. Свободи, буд. 272/2	14.06.2016
37	40804712	77501, Івано-Франківська обл., м. Долина, вул. Грушевського, буд. 9	14.06.2016
39	40804733	77601, Івано-Франківська обл., м. Рожнятів, вул. Шкільна, буд. 3	14.06.2016
40	40806002	58005, м. Чернівці, вул. Головна, буд. 187	14.06.2016
41	40806051	58023, м. Чернівці, вул. Руська, буд. 273	14.06.2016
44	40806165	88006, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Гагаріна, буд. 3	14.06.2016
46	40808057	74907, Херсонська обл., м. Нова Каховка, проспект Перемоги, буд. 18-Ш	14.06.2016
48	40808146	89502, Закарпатська обл., м. Чоп, вул. Головна, буд. 2/6	14.06.2016
52	41231573	22100, Вінницька обл., м. Козятин, вул. Героїв Майдану, буд. 20	26.04.2017
53	41309948	65007, м. Одеса, провулок Книжковий, буд. 3	22.05.2017
54	41333001	77311, Івано-Франківська обл., м. Калуш, вул. Богдана Хмельницького, буд. 29	24.05.2017
55	41404957	81750, Львівська обл., м. Ходорів, вул. Михайла Грушевського, буд. 23	30.06.2017
57	41745999	65023, м. Одеса, вул. Ніжинська, буд. 25	05.12.2017
58	41746002	65069, м. Одеса, вул. Варненська, буд. 11	05.12.2017
59	41746018	65007, м. Одеса, вул. Преображенська, буд. 81	05.12.2017
61	41746039	65088, м. Одеса, вул. Олександра Невського, буд. 57	05.12.2017
62	41746044	65085, м. Одеса, вул. Магістральна, буд. 131	05.12.2017
63	41746059	65091, м. Одеса, вул. Колонтаєвська, буд. 71	05.12.2017
64	41746065	65091, м. Одеса, вул. Садіковська, буд. 25	05.12.2017
66	41746086	65085, м. Одеса, вул. Крайня, буд. 4-А	05.12.2017
67	41746091	65012, м. Одеса, вул. Канатна, буд. 79	05.12.2017
68	41746107	65006, м. Одеса, вул. Балківська, буд. 30-Б	05.12.2017
71	42417239	79037, м. Львів, вул. Грінченка, буд. 11-Б	10.09.2018

Засновники Ломбарду:

- ФОП ГУЛЬЦОВ ПАВЛО СЕМЕНОВИЧ

Адреса засновника: 65481, Одеська обл., місто Южне, ПРОСПЕКТ ГРИГОРІВСЬКОГО ДЕСАНТУ, будинок 12, квартира 10

Розмір внеску до статутного (Складеного) капіталу: 99,796 %, що складає 24 949 000,00 грн.

- ТОВ «Якименко і Компанія», ідентифікаційний код 41762600

Розмір внеску до статутного (Складеного) капіталу: 0,204 %, що складає 51 000,00 грн.

Середня кількість працівників Товариства у 2020 році становила 28 осіб.

2. УМОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ, РИЗИКИ ТА ЕКОНОМІЧНА СИТУАЦІЯ В УКРАЇНІ

Економічне зростання України уповільнилося в 2021 році, зокрема через послаблення економічної активності у світі у зв'язку з пандемією COVID 19. Але серед ключових факторів, які компенсували падіння в усіх отраслях економіки це – стійкий внутрішній попит на мікрофінансові послуги, якому допомагає підвищення заробітної плати та соціальних виплат. Триває уповільнення інфляції до цільових значень, насамперед завдяки жорсткій монетарній політиці Національного банку та відповідальній фіскальній політиці. Інфляційні очікування вже поступово знижуються. У звітному періоді в Україні було збережено макроекономічну і фінансову стабільність, незважаючи на низку політичних та економічних викликів – паузу у співпраці з МВФ, проходження періоду пікових виплат за зовнішнім боргом, посилення геополітичних ризиків.

Майбутній економічний розвиток України та фінансового сектору в тому числі, залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на підтримку зростання та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регуляторній сферах.

Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства.

Керівництво Товариства вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільного розвитку Товариства та вдосконалення ліквідності за обставин, що можуть скластися. Однак, подальша нестабільність ситуації з COVID 19 та потенційні макроекономічні шоки можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан фінансового сектору, характер та наслідки якого визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). Товариство не застосовувало достроково жодних стандартів, змін та поправок або їх інтерпретацій, які ще не набули чинності.

Основні принципи бухгалтерського обліку

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно з українським законодавством та у відповідності до вимог МСБО, МСФЗ. Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період.

Функціональна валюта

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Товариства є грошова одиниця України – гривня. Товариство складає та подає фінансову звітність у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Сума менша ніж 500 гривень округлюється до нуля, сума, що дорівнює 500 гривень та більше, округлюється до 1000 гривень.

4. Основні положення облікової політики

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Основи оцінки складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до МСФЗ на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансових результат.

Загальні принципи, що складають облікову політику Товариства і є основою для однакового розуміння та підходів при відображенні операцій у бухгалтерському обліку, наступні:

безперервність діяльності, нарахування та відповідність доходів і витрат, повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, обачність, послідовність, достовірне представлення, нейтральність. Облік, ґрунтуючись на зазначених принципах, має забезпечити одержання достовірної, якісної, своєчасної та доступної для розуміння інформації з метою прийняття її користувачами відповідних рішень.

Фінансові інструменти. Класифікація. МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління активами та характеристик грошових потоків та визначає модель оцінки. Товариство після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Товариство визнає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Основна бізнес-модель, яку використовує Товариство – отримання контрактних грошових потоків.

Первісна оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство здійснює їх оцінку за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів).

Знецінення фінансових активів, модель очікуваних збитків.

Основний принцип моделі «очікуваних збитків» полягає у відображенні загальної картини погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів.

Сума очікуваних кредитних збитків, яка визнається у вигляді оціночного резерву, залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання. У відповідності із загальним підходом є дві бази оцінки:

- очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (стадія 1), яка застосовується з моменту первісного визнання за умови відсутності значного погіршення кредитної якості;

- очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового інструменту (стадія 2 та 3), яка застосовується у разі значного збільшення кредитного ризику.

Розрахунок кредитних збитків згідно з МСФЗ 9 потребує використання історичної, поточної та прогнозованої інформації.

Знецінені фінансові активи – це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігається одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є, зокрема, спостережні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу.

Кредитний збиток – це різниця між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які Товариство очікує отримати, дисконтованих за ефективною ставкою.

Припинення визнання фінансових інструментів.

Товариство припиняє визнавати фінансові активи, коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів втратили свою чинність.

Припинення визнання фінансового зобов'язання, коли фінансове зобов'язання припиняється, тобто, якщо заборгованість погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банку, які не є обмеженими для використання та грошові кошти в касах. Усі грошові кошти, використання яких будь-яким чином є обмеженим, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективною ставки відсотка.

Кредити та заборгованість клієнтів. МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Товариство надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; про цьому Товариство не має намір здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Бізнес-модель, яка застосовується Товариством для управління кредитним портфелем – отримання грошових коштів. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективною ставки відсотка.

Основні засоби, амортизація. МСБО 16 «Основні засоби».

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

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання подальший облік основних засобів, здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єктів основних засобів у придатному для використання стані та одержання визначеної суми майбутніх економічних вигод від його

використання, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів, здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Амортизація. Амортизація основних засобів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості протягом строку їх корисного використання (експлуатації) за наступними нормами:

Вид	Строки корисного використання (у роках)
Персональні комп'ютери, ноутбуки	3
Телефони, факси, копіювальні апарати	3
Сервери, програмно-технічні комплекси, мережеве обладнання, термінали	5
Офісне обладнання, меблі	5
Інші основні засоби	5

Нематеріальні активи. МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Придбані нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, створені усередині компанії, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у прибутках та збитках за період, у якому вони виникли.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизуються протягом усього строку їх корисного використання. Строки корисного використання та методи амортизації нематеріальних активів переглядаються принаймні раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.

Амортизація нараховується за прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисного використання відповідних активів:

Вид	Строки корисного використання (у роках)
Програмне забезпечення	4

Доходи або витрати від припинення визнання нематеріального активу оцінюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу і визнаються у звіті про сукупний дохід як інші витрати.

Оренда. МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство оцінює та веде облік орендних платежів відповідно до МСФЗ 16.

Якщо невідомий строк оренди дорівнює або менше ніж 12 місяців, або якщо базовий актив є малоцінним, тобто вартість активу складає менше ніж 100 000,00 грн., то Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Якщо невідомий строк оренди більше 12 місяців, або якщо базовий актив не є малоцінним. Товариство на дату початку оренди визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- суми первісної оцінки орендного зобов'язання дискontованого за теперішньою вартістю.
- будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- будь-яких первісних прямих витрат, понесених Товариством; та

оцінки витрат, які будуть понесені Товариством у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди. Товариство несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Для дискontування Товариство застосовує ставку додаткових запозичень, яка визначається шляхом отримання інформації від обслуговуючих банків.

Подальша оцінка активу з права користування здійснюється за моделлю собівартості.

Щоб застосувати модель собівартості, Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю

- а) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та
- б) з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування, застосовує вимоги щодо амортизації МСБО 16 Основні засоби, застосовуючи прямолінійний метод. Строком корисного використання активу з права користування вважається невідомий період оренди.

Подальша оцінка орендного зобов'язання

Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання,

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, відповідно до МСФЗ 16 або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодична ставка відсотка це ставка дискontу.

Після дати початку оренди Товариство визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові:

- а) проценти за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Резерви за зобов'язаннями. МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи».

Резерви за зобов'язаннями, що визнаються в балансі Товариства, є забезпеченнями їх виконання в майбутньому, та свідчать про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Товариством таких зобов'язань.

Товариство визнає забезпечення (резерв), якщо одночасно виконуються такі умови:

- Товариство має зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- Імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- Можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

Податок на прибуток. МСБО 12 «Податки на прибуток»

Податок на прибуток відображається відповідно до вимог законодавства, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відображаються у звіті про прибутки та збитки, крім випадків, коли вони відображаються безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Поточні витрати з податку на прибуток являють собою суму, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Інші податки, за винятком податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших витрат.

Визнання доходів і витрат. МСБО 18 «Дохід», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені. Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої або такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням знижок, бонусів і податків з продажу. Ці податки вважаються отриманими від імені державних органів. Доходи, головним чином, являють собою доходи від надання позик під відсотки.

Витрати на позики, безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, який в силу необхідності вимагає тривалого періоду часу для його підготовки до планового використання або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Усі інші витрати на позики відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Витрати на позики складаються з відсотків та інших витрат, понесених у зв'язку з залученням позикових коштів.

Прибутки або збитки від фінансових активів і фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються у Звіті про прибутки і збитки.

Винагороди працівникам. МСБО 19 «Виплати працівникам».

Всі винагороди працівникам Товариство враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
- виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

5. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін та вплив таких змін на фінансову звітність Товариство.

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції. МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем. МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у Звіті про рух грошових коштів.	01.01.2020
Поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда» (МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство»)	01.01.2020
КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток» - Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанією підхід ґрунтувався на тому, що краще прогнозує результат вирішення невизначеності. Зокрема, компанія повинна враховувати те, як по її очікуванням податкові органи будуть проводити перевірку податкового обліку і трактувань. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб компанія виходила з того, що податкові органи перевіряють всі суми, які вони має право перевірити, і ознайомляться з усією пов'язаною інформацією при проведенні своєї перевірки. Компанії повинні враховувати ймовірність того, що податкові органи будуть приймати або відхиляти невизначені податкові трактування, при цьому обліковий процес буде визначатися цією оцінкою податкових органів. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає від компанії необхідної переоцінки (зміни) судження або оцінка, в разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку. Будь-які такі зміни повинні враховуватися в подальшому (перспективно) відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». У таких випадках компанії повинні застосовувати стандарт МСБО 10 «Події після звітного періоду», щоб визначити, чи є зміна, що відбулася після звітного періоду, коригуючими або нерегульованими подією.	01.01.2020
Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» - 14А. Організація застосовує МСФЗ 9 також до інших фінансових інструментів в асоційованому або спільному підприємстві, до яких не застосовується метод участі в капіталі. До них відносяться довгострокові вкладення, які, по суті, складають частину чистих інвестицій організації в асоційовану компанію або спільне підприємство.	01.01.2020
Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна)	01.01.2020

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» - Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою.	01.01.2020
Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - 42А. Якщо сторона угоди про спільне підприємство (як цей термін визначено в МСФЗ 11 "Спільна діяльність") отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією (як цей термін визначено в МСФЗ 11), і при цьому мала права на активи і несла відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, що були раніше, у спосіб, передбачений в пункті 42. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.	01.01.2020
Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - В33СА Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в даній спільній операції, що були раніше, не переоцінюються.	01.01.2020
Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» - 57А. Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.	01.01.2020
МСБО 23 «Витрати на позики» - 14. Цією мірою, в якій організація запозичує кошти на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволена для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив. Ставка капіталізації визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всіх позик організації, що залишаються непогашеними протягом періоду. Однак організація повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за запозиченнями стосовно позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу, до завершення практично всіх робіт, необхідних для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за запозиченнями, яку організація капіталізує протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього періоду.	01.01.2020

Перелічені вище стандарти та правки до них не вплинули на фінансову звітність Товариство, крім МСФЗ 16 «Оренда». Товариство продовжило застосовувати МСФЗ 16 і процес впровадження вимог стандарту представлено наступним чином:

- проведено інвентаризацію договорів оренди, укладених станом на 31.12.2019 року на відповідність критеріям визнання оренди;
- визначено перелік договорів, що відповідають критеріям визнання оренди, за якими Товариство - орендар визнало станом на 01 січня 2020 року зобов'язання щодо орендних платежів, а також активи, які представлені у формі права користування базовим активом протягом терміну оренди.

Товариство при переході на МСФЗ 16 застосовувало повністю ретроспективний підхід з кумулятивним (сумарним) ефектом, згідно з яким, первісне визнання активу та зобов'язань проводиться в перший день періоду, в якому застосовується МСФЗ 16. Це означає, що порівняльні дані все ще відображають цифри, розраховані у відповідності зі старим стандартом – МСБО 17.

При початковому застосуванні МСФЗ 16 з метою дисконтування Товариство використовує середньозважену ставку залучення додаткових позикових коштів стосовно орендованого приміщення в розмірі 17,7 % річних.

До переліку договорів, що відповідають критеріям визнання оренди, включено 22 договори оренди, які за терміном дії оренди включають договори до 2-х років, а за характеристиками базового активу (об'єкту оренди) – право використовувати базовий орендований актив.

Наразі застосування МСФЗ 16 вплинуло на фінансову звітність Товариства наступним чином:

В 2021 році відбулось збільшення активів та зобов'язань Товариства, а також Товариство продовжило визнавати процентні витрати за зобов'язаннями з оренди та витрати на амортизація активів з права користування. Ефект від застосування МСФЗ 16 представлено в наступних таблицях:

Узгодження змін статей Звіту про фінансовий стан за МСБО 17 та МСФЗ 16 станом на 01 січня 2021 року, тис. грн.

	Таблиці пояснення	Балансова вартість станом на 31.12.2020	Вплив переходу на нові, переглянуті МСФЗ	Дані з урахуванням нових, переглянутих МСФЗ
АКТИВИ	1.1.	1027	3856	4883
Основні засоби		397	-397	0
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	1.2	778	5588	6366

Товариство, як орендар, визнав Активи у формі права користування на підставі договорів операційної оренди приміщень. До складу активів у формі права користування включено суму первісної оцінки орендного зобов'язання та авансові платежі за орендою, здійснені станом на 01.01.2021 р.

1.1. Визнання Активу з права користування у статті Основні засоби станом на 01 січня 2020 року

	Балансова вартість станом на 31.12.2020	Вплив переходу на нові, переглянуті МСФЗ	Дані з урахуванням нових, переглянутих МСФЗ
АКТИВИ	1027	3856	4883
Основні засоби в т.ч. актив з права користування	397	-397	0
Будівлі, споруди	0	0	0

1.2. Товариство - орендар визнало зобов'язання з оренди за майбутніми фіксованими орендними платежами станом на 01 січня 2020 року, відображеними за дисконтованою вартістю

	Балансова вартість станом на 31.12.2020	Вплив переходу на нові, переглянуті МСФЗ	Дані з урахуванням нових, переглянутих МСФЗ
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	778	5588	6366
Довгострокові зобов'язання			

Поточні зобов'язання	778	5588	6366
----------------------	-----	------	------

Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2020

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування
Концептуальна основа фінансової звітності	<p>У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнози дані.</p> <p>У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.</p> <p>Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.</p> <p>Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.</p>	01.01.2020	Дозволяється
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	<p>Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.</p> <p>Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.</p> <p>Визначення терміну «віддача» зужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.</p> <p>Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).</p>	01.01.2020	Ці зміни є перспективними

<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»</p>	<p>Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. <i>Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію</i> Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.</p>	<p>01.01.2020</p>	<p>Дозволяється</p>
<p>МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».</p>	<p>У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».</p>	<p>01.01.2020</p>	<p>Дозволяється</p>
<p>МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»</p>	<p>Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки: – змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; – обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; – вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.</p>	<p>01.01.2020</p>	<p>Дозволяється</p>

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

6. ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ І ОСНОВНІ ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ В ОЦІНКАХ

Облікові оцінки

Деякі суми, включені до фінансової звітності або такі, що здійснюють на неї вплив, а також пов'язане з ними розкриття інформації повинні бути оцінені, що вимагає від керівництва здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки фінансової звітності.

«Критична облікова оцінка» є одночасно суттєвою для відображення як фінансового стану Товариства, так і результатів її діяльності та вимагає від керівництва найбільш складних, суб'єктивних або комплексних суджень, найчастіше внаслідок необхідності оцінки впливу аспектів, які за своєю суттю є невизначеними.

Керівництво проводить таку оцінку на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися у майбутньому. Однак невизначеність стосовно цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, у майбутньому.

Зменшення корисності не фінансових активів

Основні засоби та нематеріальні активи тестуються на зменшення корисності раз на рік або за наявності обставин, що вказують на можливість зменшення корисності. Чинники, що вважаються суттєвими для ініціювання оцінки на предмет зменшення корисності, включають таке: істотне падіння ринкових цін, суттєве недовиконання показників операційної діяльності, з огляду на історичні або очікувані в майбутньому результати операційної діяльності, суттєві зміни у використанні активів або в загальній бізнес стратегії товариства, включаючи активи, стосовно яких ухвалено рішення про їхню ліквідацію або заміну, і пошкоджені активи або активи, зняті з експлуатації, негативні галузеві або економічні тенденції та суттєва перевитрата коштів у розвитку активів.

Оцінка відшкодовуваних сум активів повинна частково ґрунтуватися на оцінках керівництва, включаючи визначення відповідних активів, що генерують грошові кошти, оцінку очікуваних показників операційної діяльності, здатність активів генерувати дохід, припущення щодо кон'юнктури ринку в майбутньому. Зміни в обставинах, а також в оцінках і припущеннях керівництва можуть призвести до збитків від зменшення корисності у відповідних періодах.

Судові спори і претензії

Товариство може бути об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди за справами про оскарження нормативних актів, стосовно результату яких існує значний ступінь невизначеності. Керівництво проводить оцінку, серед інших чинників, ступеню ймовірності несприятливого результату і можливості реальної оцінки суми збитку.

Непередбачувані події або зміни цих факторів можуть вимагати збільшення або зменшення суми до нарахування або вимагати нарахування суми, не нарахованої раніше внаслідок того, що таке нарахування не вважалось ймовірним або реальна оцінка не була можливою.

7. РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

7.1. БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

Основні засоби (код рядка 1010, 1011, 1012).

(тис.грн.)

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Усього
Первісна вартість:				
На 31.12.2020	485	-	115	600
Надходження	-	-	-	-
Переоцінка (дооцінка, уцінка)	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2021	485	-	115	600
Знос та збитки від зменшення корисності				
На 31.12.2020	135	-	68	203
Нарахований знос за рік	350	-	47	397
Зменшення корисності	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-

На 31.12.2021	485	-	115	600
Залишкова вартість				
На 31.12.2020	350	-	47	397
На 31.12.2021	0	-	0	0

Залишкова вартість основних засобів, які можуть бути передані в якості забезпечення банківських позик, на 31.12.2021 року складає 0 тис. грн.

Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження основними засобами відсутні. Оформлені в заставу основні засоби відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, а також вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.

Переоцінка основних засобів протягом звітного 2021 року не проводилась. Збільшення або зменшення власного капіталу, що виникає у результаті збитків від зменшення корисності основних засобів, протягом звітного 2021 року не відбувалося.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (код рядка 1135)

тис. грн.

	31.12.2020	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	5

Дебіторська заборгованість (код рядка 1160)

Дебіторська заборгованість складається з кредитів та заборгованості клієнтів Товариства.

тис. грн.

	31.12.2020	31.12.2021
Кредити, що надані фізичним особам (до 12 місяців)	13 330	17052
Резерви за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 801	1661
Усього кредитів за мінусом резервів	11 529	15391

Кредити та заборгованість клієнтів Товариства обліковуються за амортизованою собівартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти 1160, 1165, 1166)

тис. грн.

	31.12.2020	31.12.2021
Грошові кошти в банку в національній валюті	63	127
Грошові кошти в касі в національній валюті	712	1427
Разом	775	1554

Власний капітал (код рядка 1400, 1405, 1410, 1415, 1420, 1425)

тис. грн.

	31.12.2020	31.12.2021
Зареєстрований (пайовий капітал)	25 000	25 000
Капітал в дооцінках	53	53
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	-	-
Непокритий збиток	-1 843	-1 682
Неоплачений капітал	-10 382	- 7 664
Разом	12 828	15 724

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2021 р. становить 15 724 тис. грн., в т. ч. складений капітал 25 000 тис. грн., резервний капітал 0 тис.грн.

Станом на 31.12.2021 р. розмір і структура власного капіталу відповідає вимогам, установленим п. 2.1.11. ст. 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14.05.2005 р. за № 565/10845 із змінами і доповненнями.

Поточні зобов'язання і забезпечення (код рядка 1620, 1625, 1630)

(тис.грн)

	31.12.2020	31.12.2021
Поточні зобов'язання і забезпечення		
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	31	29
Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	5	12
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	43	69

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

Доходи від основної діяльності (без урахування ПДВ) (код рядка 2000)

тис. грн.

	2020	2021
Основні види доходів		
% за користування фінансовими кредитами	6 429	8150
Реалізація заставного майна		601
Разом	6 429	8751

Адміністративні витрати (код рядка рядок 2130)

тис. грн.

Основні види витрат	2020	2021
Матеріальні витрати	-	-
Витрати на оплату праці	1675	1739
Відрахування на соціальні заходи	372	362
Амортизація	838	810
Інші витрати	3359	5061
Разом	6244	7972

Інші операційні витрати (код рядка 2180)

тис. грн.

Основні види витрат	2020	2021
витрати на оренду	1779	2447
витрати на охорону	452	461
витрати на зв'язок	141	171
витрати на ТМЦ	131	130
інші витрати	736	441
Разом	3 239	3650

Стаття «Інші» за звітний 2021 рік включає наступні витрати: реклама, консультаційні послуги, РКО, ремонт комп'ютерної техніки

За підсумками діяльності у звітному 2021 році прибуток Товариства склав 161 тис.грн.

7.3. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Надходження коштів у результаті операційної діяльності:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2020 рік	2021 рік
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	7 092	8 168
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	66 914	76 285
Інші надходження	3095	2 164	2 792

Всього надходжень від операційної діяльності		76 170	87 245
---	--	---------------	---------------

Витрачання на операційну діяльність:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2020 рік	2021 рік
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3100	4 348	4 019
Витрачання на оплату праці	3105	1 382	1 713
Відрахування на соціальні заходи	3110	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	3115	700	727
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	72 500	80 007
Інші витрачання	3190	-	-
Разом витрачань		78 930	86 466

Витрачання в результаті інвестиційної діяльності:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2020 рік	2021 рік
Витрачання на придбання необоротних активів	3260	-	-
Разом витрачань		-	-

Надходження коштів у результаті фінансової діяльності:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2020 рік	2021 рік
Надходження власного капіталу	3300	-	-
Всього надходжень від фінансової діяльності		-	-

Витрачання на фінансову діяльність:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2020 рік	2021 рік
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової	3365	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Разом витрачань		-	-

7.4. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

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

По графі 6 відображено збільшення резервного (пайового) капіталу на 17 тис.грн.

По графі 7 відображено чистий прибуток за звітний період у сумі 161 тис.грн.

По графі 8 відображено зменшення неоплаченого капіталу на 2718 тис.грн. за звітний період.

8. ХАРАКТЕР ТА СТУПІНЬ РИЗИКІВ, ЩО ВИНИКАЮТЬ У ЗВ'ЯЗКУ З ФІНАНСОВИМИ ІНСТРУМЕНТАМИ

Основні фінансові інструменти Товариства включають процентні кредити та позики, грошові кошти та їх еквіваленти та інші оборотні фінансові активи. Товариство має різні інші фінансові інструменти, як, наприклад кредиторська і дебіторська заборгованість, які виникають безпосередньо в ході її операційної діяльності.

Політика Товариства не передбачає торгівлі фінансовими інструментами. Товариству властиві кредитний ризик, ризик ліквідності і ринковий ризик.

Загальна програма управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності та неефективності фінансового ринку України, і спрямована на зменшення його потенційного негативного впливу на фінансовий стан Товариства.

Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринкові ціни містять у собі три типи ризику: ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та інші цінові ризики. Основними для Товариства є ризик зміни процентної ставки, та цінові ризики. Також одним з найсуттєвіших ризиків є коливання цін на дорогоцінні метали та зменшення відсоткової ставки по кредитах в зв'язку з підвищенням рівня конкуренції.

Ризик ліквідності

Товариство здійснює аналіз строків погашення активів і зобов'язань і планує свою ліквідність залежно від очікуваних строків погашення відповідних фінансових інструментів. Потреби Товариства в коротко - і довгостроковій ліквідності здебільшого забезпечуються за рахунок грошових коштів від операційної діяльності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик того, що контрагент не виконає своїх зобов'язань за фінансовими інструментами або за контрактом, що може призвести до фінансових збитків. Товариству властивий кредитний ризик від операційної діяльності (насамперед, за дебіторською заборгованістю) і від фінансової діяльності, включаючи депозити в банках і фінансових установах, операції з іноземною валютою та інші фінансові інструменти.

Фінансові інструменти, які потенційно можуть призвести до істотної концентрації кредитного ризику Товариства, складаються в основному із коштів у банку, а також дебіторської заборгованості.

9. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ.

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює або має значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається до уваги сутність взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал. Станом на 31.12.2021 року пов'язаними сторони Товариства є:

1. Учасники:

- ФОП ГУЛЬЦОВ ПАВЛО СЕМЕНОВИЧ

Адреса засновника: 65481, Одеська обл., місто Южне, проспект Григорівського десанту, будинок 12, квартира 10

Розмір внеску до статутного (Складеного) капіталу: 99,796 % , що складає 24 949 000.00 грн.

- ТОВ «Якименко і Компанія», ідентифікаційний код - 41762600

Розмір внеску до статутного (Складеного) капіталу: 0,204 % , що складає 51 000,00 грн.

2. Директор – Лисих Валерій Віталійович

3. КІНЦЕВІ БЕНЕФІЦІАРНІ ВЛАСНИКИ (КОНТРОЛЕРИ) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ:

- ФОП ГУЛЬЦОВ ПАВЛО СЕМЕНОВИЧ

За звітний період операції з пов'язаними сторонами включали нарахування та виплату заробітної плати директору Товариства, а саме: заробітна плата директору Товариства за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року нарахована у сумі 18.1 тис. грн., заробітна плата виплачена в повному обсязі.

10. Судові позови.

Товариство не приймало участі в будь-яких суттєвих судових процесах за 2021 рік. Не суттєві судові процеси надані в окремого документу у відповіді на запит Аудиторської компанії.

11. Події після дати балансу

В обліку та розкритті подій після дати балансу Товариство керується МСБО 10 «Події після звітного періоду». Після дати балансу не відбувалося наступних подій:

- об'єднання бізнесу не було;
- припинення діяльності не було;
- істотного придбання активів не було;
- реструктуризації не було;
- значних операцій з учасниками не було;
- великі судові процеси Товариством не розпочиналися;
- прийняття значних або непередбачених зобов'язань не було.

Дата затвердження звіту 12.02.2022 року.

Директор ПТ «Ломбард Синдикат – Плюс
Якименко і компанія»

Головний бухгалтер ПТ «Ломбард Синдикат – Плюс
Якименко і компанія»



Сергій ТИМОФЕЄНКО

Пронумеровано, пронумеровано
та скріплено відбитком
печатки
Аудитор «Грант»
аркуші

В.В. Лисих

І.К. Макарова

Підприємство	Повне Товариство "Ломбард Синдикат-Плюс Якименко і компанія"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	
Територія	ОДЕСЬКА	за ЄДРПОУ	2022	01 01
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КАТОТТГ ¹	36949356	
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	UA51100410010044384	
Середня кількість працівників ²	29	за КВЕД	260	
Адреса, телефон	проспект Григорівського Десанту, буд. 28, кв. 72, м. ЮЖНЕ, ОДЕСЬКА обл., 65481		64.92	

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

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	630	4 883
первісна вартість	1001	2 873	7 539
накопичена амортизація	1002	2 243	2 656
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	397	-
первісна вартість	1011	600	600
знос	1012	203	600
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: 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 аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 027	4 883
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	5
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	275	257
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	11 529	15 391
Гроші та їх еквіваленти	1165	775	1 554
готівка	1166	712	1 427
рахунки в банках	1167	63	127
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зоб'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	12 579	17 207
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	13 606	22 090

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25 000	25 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	53	53
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	17
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1 843)	(1 682)
Неоплачений капітал	1425	(10 382)	(7 664)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	12 828	15 724
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	6 256
товари, роботи, послуги	1615	699	-
розрахунками з бюджетом	1620	31	29
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	5	12
розрахунками з оплати праці	1630	43	69
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	-	-
Усього за розділом III	1695	778	6 366
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	13 606	22 090

Керівник

Лисих Валерій Віталійович

Головний бухгалтер

Макарова Інна Костянтинівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **Повне Товариство "Ломбард Синдикат-Плюс Якименко і компанія" за ЄДРПОУ****КОДИ**

2022 | 01 | 01

36949356

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)за **Рік 2021** р.Форма № 2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8 751	6 429
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(618)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	8 133	6 429
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 322)	(3 005)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(3 650)	(3 239)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	161	185
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	161	185
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	161	185
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	161	185

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 739	1 675
Відрахування на соціальні заходи	2510	362	372
Амортизація	2515	810	838
Інші операційні витрати	2520	5 061	3 359
Разом	2550	7 972	6 244

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Лисих Валерій Віталійович

Головний бухгалтер

Макарова Інна Костянтинівна

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	8 168	7 092
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	76 285	66 914
Інші надходження	3095	2 792	2 164
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 019)	(4 348)
Праці	3105	(1 713)	(1 382)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(727)	(700)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(80 007)	(72 500)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	779	-2 760
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	779	-2 760
Залишок коштів на початок року	3405	775	3 535
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 554	775

Керівник _____

Лисих Валерій Віталійович _____

Головний бухгалтер _____

Макарова Інна Костянтинівна _____

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	2 718	-	2 718
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	17	161	2 718	-	2 896
Залишок на кінець року	4300	25 000	53	-	17	(1 682)	(7 664)	-	15 724

Керівник

Лисих Валерій Віталійович

Головний бухгалтер

Макарова Інна Костянтинівна

ЗАТВЕРДЖЕНО
 Наказ Міністерства фінансів України
 29.11.2000 № 302 (у редакції наказу Міністерства фінансів України
 від 28.10.2003 № 602)

Підприємство **Повне Товариство "Ломбард Синдикат-Плюс Якименко і компанія"**
 Територія **ОДЕСЬКА**
 Орган державного управління
 Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство**
 Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**
 Одиниця виміру: тис.грн.

Дата (рік, місяць, число) **2021**
 за ЄДРПОУ
 за КАТОТТГ ¹
 за СПОДУ
 за КОПФГ
 за КВЕД

Коди		
2021	12	31
36949356		
UA51100410010044384		
260		
64.92		

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 за **2021** рік

Форма №5

Код за ДКУД

1801008

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на комерційні позначення	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторське право та суміжні з ним права	050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	2873	2243	4666	-	-	-	-	413	-	-	-	7539	2656
Разом	080	2873	2243	4666	-	-	-	-	413	-	-	-	7539	2656
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 080 графа 14 вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081) - _____

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

(082) - _____

вартість створених підприємством нематеріальних активів

(083) - _____

3 рядка 080 графа 5 вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань

(084) - _____

3 рядка 080 графа 15 накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(085) - _____

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в операційну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	485	135	-	-	-	-	-	350	-	-	-	485	485	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	115	68	-	-	-	-	-	47	-	-	-	115	115	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	600	203	-	-	-	-	-	397	-	-	-	600	600	-	-	-	-

3 рядка 260 графа 14	вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності	(261)	-
	вартість оформлених у заставу основних засобів	(262)	-
	залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	(263)	-
	первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	(264)	-
	основні засоби орендованих єдиних (цілісних) майнових комплексів	(2641)	-
3 рядка 260 графа 8	вартість основних засобів, призначених для продажу	(265)	-
	залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	(2651)	-
3 рядка 260 графа 5	вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(266)	-
	Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	(267)	-
3 рядка 260 графа 15	знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності	(268)	-
3 рядка 105 графа 14	вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю	(269)	-

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	-	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	-	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	-	-

З рядка 340 графа 3 капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість

(341) - _____

фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій

(342) - _____

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	15391
Разом (розд.А + розд.Б)	420	-	-	15391

З рядка 1035 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (421) - _____
за справедливою вартістю (422) - _____
за амортизованою собівартістю (423) - _____

З рядка 1160 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Поточні фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (424) 15391
за справедливою вартістю (425) - _____
за амортизованою собівартістю (426) - _____

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	1900
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	-	3178
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	360
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	x
Проценти	540	x	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	x
Списання необоротних активів	620	x	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)

(631) - _____

Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами

(632) - _____ %

3 рядків 540-560 графа 4 фінансові витрати, уключені до собівартості активів

(633) - _____

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Готівка	640	1427
Поточний рахунок у банку	650	127
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	1554

З рядка 1090 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Грошові кошти, використання яких обмежено (691) - _____

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звіт. рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	1801	360	-	500	-	-	1661
Разом	780	1801	360	-	500	-	-	1661

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації *	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	-	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	-	-	-

З рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації

(921)

-

переданих у переробку

(922)

-

оформлених в заставу

(923)

-

переданих на комісію

(924)

-

Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)

(925)

-

З рядка 1200 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) запаси, призначені для продажу

(926)

-

* визначається за п. 28 Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т.ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	-	-	-	-

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості
Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами

(951) - _____
(952) - _____

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестач і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестач і втрат, остаточне рішення щодо винуватців, за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

ХІІ. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	-
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

ХІІІ. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	810
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

XIV. Біологічні активи

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю										Облікуються за справедливою вартістю				
		залишок на початок року		надійшло за рік	вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрати від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи – усього в тому числі:	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
робоча худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи – усього в тому числі:	1420	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
	1423	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1424	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
Разом	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування

(1431) - _____

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

(1432) - _____

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності

(1433) - _____

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат (прибуток +, збиток -) від	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього	1500	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
у тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з них:										
пшениця	1511	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соя	1512	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соняшник	1513	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
ріпак	1514	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
цукрові буряки (фабричні)	1515	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
картопля	1516	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція рослинництва	1518	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього	1520	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
у тому числі:										
приріст живої маси – усього	1530	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з нього:										
великої рогатої худоби	1531	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
свиней	1532	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
молоко	1533	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
вовна	1534	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
яйця	1535	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція тваринництва	1536	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
продукція рибництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
	1539	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом	1540	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-

Керівник

Лисих Валерій Віталійович

Головний бухгалтер

Макарова Інна Костянтинівна

Дані про склад активів та пасивів ломбарду

ПТ "Ломбард Синдикат-Плюс, Якименко і компанія"

(повне найменування ломбарду)

станом на 01.01.2022 року

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

Активи	код рядка	початок звітнього періоду	кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	102691044	488327690
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	77516380	155424562
Запаси	040	-	-
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	060	1180366170	1565301859
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	1152903620	1539103610
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	27462550	25702935
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	495314
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	064	-	-
Інша дебіторська заборгованість	065	-	-
Витрати майбутніх періодів	070	-	-
Усього активів	080	1360573594	2209054111
Пасив	код рядка	початок періоду	кінець періоду
1	2	3	4
Капітал, усього	090	1467075445	1740610445
Статутний капітал	091	2500000000	2500000000
Пайовий капітал	092	-	-
Додатковий вкладений капітал	093	-	-
Інший додатковий капітал	094	5284945	5284945
Резервний капітал	095	-	1685000
Неоплачений капітал	096	-1038209500	-766359500
Вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	-184312621	-168190768
Власний капітал, усього	110	1282762824	1572419677
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	77810770	636634434
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	131	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	132	3627985	2872856
Зобов'язання за розрахунками з учасниками	133	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	74182785	633761578
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	-	-
Усього пасивів	160	1360573594	2209054111

Відповідальна особа

(підпис)

Лисих Валерій Віталійович

(прізвище, ініціали)

Дані про склад активів та пасивів ломбарду

ПТ "Ломбард Синдикат-Плюс, Якименко і компанія"

(повне найменування ломбарду)

станом на 01.01.2022 року

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

Активи	код рядка	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	102691044	488327690
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	77516380	155424562
Запаси	040	-	-
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	060	1180366170	1565301859
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	1152903620	1539103610
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	27462550	25702935
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	064	-	495314
Інша дебіторська заборгованість	065	-	-
Витрати майбутніх періодів	070	-	-
Усього активів	080	1360573594	2209054111
Пасив	код рядка	початок періоду	кінець періоду
1	2	3	4
Капітал, усього	090	1467075445	1740610445
Статутний капітал	091	2500000000	2500000000
Пайовий капітал	092	-	-
Додатковий вкладений капітал	093	-	-
Інший додатковий капітал	094	5284945	5284945
Резервний капітал	095	-	1685000
Неоплачений капітал	096	-1038209500	-766359500
Вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	-184312621	-168190768
Власний капітал, усього	110	1282762824	1572419677
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	77810770	636634434
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	131	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	132	3627985	2872856
Зобов'язання за розрахунками з учасниками	133	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	74182785	633761578
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	-	-
Усього пасивів	160	1360573594	2209054111

Відповідальна особа

(підпис)

Лисих Валерій Віталійович

(прізвище, ініціали)

Дані про діяльність ломбарду

ПТ "Ломбард Синдикат-Плюс, Якименко і компанія"

(повне найменування ломбарду)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ломбарду 36949356

станом на 01.01.2022 року

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал
1	2	3
1. Дані про кредитну діяльність		
Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	8000736200
Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	6400588960
Сума наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	012	1600147240
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	9600883440
Загальна сума погашених фінансових кредитів	030	7628536210
Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	031	60053523
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	814997045
Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	816756660
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	051	-
Загальна сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	060	-
Сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	061	-
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	-
Загальна сума отриманого доходу	080	875050568
Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	081	814997045
Сума отриманого доходу від нарахованої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	-
Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком податку на додану вартість)	083	60053523
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	-
2. Дані про доходи та витрати		
Загальна сума витрат	090	858928715
Сума витрат на заробітну плату	091	173916665
Сума витрат на оренду	092	125683786
Сума витрат на охорону	093	56747723
Сума витрат на страхування	094	-
Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги	095	17134070
Сума витрат на юридичні послуги	096	-
Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків	097	-
Сума фінансових витрат	098	-
Сума інших витрат	099	485446471
3. Статистична інформація		
Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	26897
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	20156
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	102	6741
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	201
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	125,0

Відповідальна особа

(підпис)

Лисих Валерій Віталійович

(прізвище, ініціали)