



ГРАНТЬ

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](http://www.grantye.com)

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Адресат:** Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ»; НБУ.

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ 36509583, місцезнаходження: 03056, м. Київ, вул. Гетьмана, будинок 25А), 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, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство) 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 із застереженням

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних грошових коштів у касі, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, у Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Але з огляду на те, що ми не проводили інвентаризацію, не спостерігали за ходом її проведення, що вимагає МСА 500, і ніякі інші аудиторські процедури не можуть бути використані замість інвентаризації (опитування та інші), ми не можемо дати повної аудиторської гарантії щодо залишків по касі у сумі 2 684 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість (Рядок балансу 1155) складає 19 554 тис.грн., що становить 46 % валюти балансу та яка відображає поточну дебіторську заборгованість за кредитними договорами. Примітки до річної фінансової звітності Ломбарду не розкривають наступну інформацію щодо дебіторської заборгованості:

- не розкрита класифікація активу відповідно до п.4. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також критерії які використовував Ломбард для визначення того, що цей актив слід відображати за амортизованою собівартістю;

Не розкрита інформацію відповідно до п. 36,37 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» щодо:

- суми, яка найкраще відображає його максимальний рівень кредитного ризику на кінець звітної періоду, без урахування утримуваних Ломбардом застав, що не відповідають вимогам для згорання відповідно до МСБО 32;
- аналізу заборгованості за кредитними договорами за строками погашення, які є простроченими на кінець звітної періоду, але не знеціненими;
- опису застав, отриманих Ломбардом від позичальників та які в подальшому утримує як забезпечення повернення кредитних коштів (тіла кредиту та процентів), а також оціночну вартість застав на звітну дату у співставленні її з сумою очікуваних грошових потоків за наданими кредитами.

Вищезазначені застереження є суттєвими, але не всеохоплюючими.

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 із застереженням.

### **Незалежність**

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

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітку «Події після дати балансу» фінансової звітності, в якій розкривається судження управлінського персоналу щодо впливу на діяльність Ломбарду військової агресії та її наслідків. Як зазначено в цій Примітці, ці події, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Під час аудиторської перевірки, ми виявили що управлінський персонал планує вживання заходів для покращення показників діяльності та розвитку Ломбарду у майбутньому. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудитору підстав сумніватися в здатності Ломбарду безперервно продовжувати свою діяльність у близькому майбутньому. Але, також ми дійшли висновку, що довгострокові прогнози розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно надавати через непередбачуванність військових дій РФ. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### **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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство, або припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому

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

## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

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

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

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

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

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

Загальними зборами учасників Товариства (Протокол № 1 від 23.04.2019 року) було прийнято рішення про збільшення розміру складеного капіталу Товариства до 15 000 000,00 грн. грошовими коштами Засновника Гульцова П.С., а саме:

<b>Назва документа</b>	<b>Дата</b>	<b>Сума</b>	<b>Призначення платежу</b>
Меморіальний ордер № @2PL611861	17.10.2019	20000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL419000	10.10.2019	254000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL948978	03.10.2019	275000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL972534	19.09.2019	115000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL473748	05.09.2019	97000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL993982	29.08.2019	20000,00	Внесок до статутного фонду

Меморіальний ордер № @2PL283650	22.08.2019	107000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL348778	08.08.2019	22000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL182771	01.08.2019	211000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL255370	25.07.2019	165000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL333263	18.07.2019	158000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL334753	11.07.2019	295000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL008451	04.07.2019	193000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL248516	27.06.2019	290000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL244116	27.06.2019	21000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL687432	20.09.2019	242000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL889908	13.06.2019	240000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL364363	06.06.2019	160000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL590914	30.05.2019	86000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL585712	30.05.2019	80000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL050382	23.05.2009	281000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL880947	16.05.2019	240000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL606073	08.05.2019	295000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL196169	02.05.2019	200000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL410709	25.04.2019	10000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL407180	25.04.2019	292000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL699365	18.04.2019	192000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL547031	11.04.2019	96000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL538727	11.04.2019	295000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL227788	04.04.2019	236000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL243768	28.03.2019	158000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL237741	21.03.2019	231000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL755398	14.03.2019	195000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL967477	07.03.2019	258000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL921484	27.02.2019	164000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL598561	21.02.2019	60000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL367692	21.02.2019	290000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL756052	14.02.2019	290000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL619532	07.02.2019	290000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL615559	07.02.2019	40000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL365163	31.01.2019	94000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL814301	24.01.2019	192000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL129204	17.01.2019	167000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL466234	10.01.2019	93000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL572312	03.01.2019	214700,00	Внесок до статутного фонду
<b>Всього</b>		<b>7924700,00</b>	

Загальними зборами засновників/учасників Товариства (Протокол № 1 від 19.06.2020 року) було прийнято рішення про збільшення розміру складеного капіталу Товариства до 20 000 000,00 грн. грошовими коштами Засновника Гульцова П.С.

Загальними зборами засновників/учасників Товариства (Протокол № 1 від 25.09.2020 року) було прийнято рішення про збільшення розміру складеного капіталу Товариства до 30 000 000,00 грн. грошовими коштами Засновника Гульцова П.С., а саме:

<b>Назва документа</b>	<b>Дата</b>	<b>Сума</b>	<b>Призначення платежу</b>
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL662637	30 грудня 2020р.	242000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL068039	24 грудня 2020р.	232000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL265662	17 грудня 2020р.	247000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL065744	10 грудня 2020р.	244000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL284427	03 грудня 2020р.	237000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL848862	26 листопада 2020р.	210000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL529253	19 листопада 2020р.	235000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL489601	12 листопада 2020р.	251000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL539648	05 листопада 2020р.	194000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL577681	29 жовтня 2020р.	280000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL334889	22 жовтня 2020р.	219000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL900386	15 жовтня 2020р.	275000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL031012	08 жовтня 2020р.	190000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL023476	01 жовтня 2020р.	146000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL025908	01 жовтня 2020р.	90000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL300387	24 вересня 2020р.	281000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL800859	17 вересня 2020р.	209000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL450988	10 вересня 2020р.	190500,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL831916	03 вересня 2020р.	259000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL150033	27 серпня 2020р.	258000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL705854	20 серпня 2020р.	190000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL785728	13 серпня 2020р.	266000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL352587	06 серпня 2020р.	221000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL135542	16 липня 2020р.	187000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL098984	09 липня 2020р.	226000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL818203	02 липня 2020р.	255000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL730946	25 червня 2020р.	229000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL733031	18 червня 2020р.	239000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL918089	05 червня 2020р.	196000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL610102	16 квітня 2020р.	236000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРІАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL019354	09 квітня 2020р.	194000,00	Внесок до статутного фонду

МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL177593	02 квітня 2020р.	163000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL133153	26 березня 2020р.	245000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL836371	19 березня 2020р.	256000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL032187	12 березня 2020р.	293000,00	Внесок до статутного фонду
<b>Всього</b>		<b>7885500,00</b>	

<b>Назва документа</b>	<b>Дата</b>	<b>Сума</b>	<b>Призначення платежу</b>
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL838696	05 січня 2021р.	255000,000	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL947168	14 січня 2021р.	166000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL404123	21 січня 2021р.	5000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL398934	21 січня 2021р.	299000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL470625	28 січня 2021р.	197000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL425234	04 лютого 2021р.	230000,000	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL131433	11 лютого 2021р.	100000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL123328	11 лютого 2021р.	215000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL041647	18 лютого 2021р.	247000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL660884	25 лютого 2021р.	299000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL665243	25 лютого 2021р.	9000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL220091	04 березня 2021р.	259000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL536209	11 березня 2021р.	258000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL133906	25 березня 2021р.	277000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL522418	18 березня 2021р.	276000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL820310	01 квітня 2021р.	264000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL824273	08 квітня 2021р.	278000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL138781	15 квітня 2021р.	266000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL644405	22 квітня 2021р.	235000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL445232	29 квітня 2021р.	30000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL439835	29 квітня 2021р.	205000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL084982	06 травня 2021р.	280000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL813092	13 травня 2021р.	214000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL504947	20 травня 2021р.	280000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL652574	27 травня 2021р.	222000,00	Внесок до статутного фонду

МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL344638	03 червня 2021р.	257000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL921271	10 червня 2021р.	90000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL866840	10 червня 2021р.	25000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL761982	10 червня 2021р.	81000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL859061	10 червня 2021р.	60000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL029484	17 червня 2021р.	142000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL930723	24 червня 2021р.	248000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL400539	01 липня 2021р.	269500,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL944621	08 липня 2021р.	274000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL095843	15 липня 2021р.	168000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL805495	22 липня 2021р.	232000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL241864	29 липня 2021р.	293000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL842861	05 серпня 2021р.	248000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL608547	12 серпня 2021р.	209000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL603714	12 серпня 2021р.	30000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL388932	19 серпня 2021р.	150000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL402472	26 серпня 2021р.	90000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL381369	02 вересня 2021р.	5000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL375096	30 вересня 2021р.	99000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL368066	30 вересня 2021р.	200000,00	Внесок до статутного фонду
<b>Всього</b>		<b>8536500,00</b>	

Отже, станом на 31.12.2021 року, складений капітал Товариства складає 30 000 тис. грн., неоплачений капітал, станом на 31.12.2021 року, складає 3 025 тис. грн. Формування складеного капіталу Товариства здійснювалося з дотриманням вимог чинного законодавства.

**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**

Товариство дотримується 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**

Резервний капітал станом на 31.12.2021 року складає 101 тис. грн. Резерви за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2021 року складає 280 тис. 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.**

Товариство 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**

Інвестиційний портфель відсутній

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

Товариство 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 Товариство 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.**

Фінансові послуги надаються на підставі договору надання фінансових послуг у відповідності до законодавства та правил надання фінансових послуг затверджених протоколом.

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

Товариство має власний веб-сайт <http://lombardsindikats.com/> на якому розкрита інформація

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

У разі виникнення конфлікту інтересів. Рішення у фінансовій установі приймаються відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг». У 2021 році випадків виникнення конфлікту інтересів у фінансовій установі виявлено не було.

**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.**

Для перевірки, нам були надані вибірково Експертні висновки про виконання робіт «Проведення технічного обстеження приміщень», видані експертом з технічного обстеження будівель і споруд Ю.М. Семко, який має кваліфікаційний сертифікат серія АЕ № 002975 від 12.12.2013 року, який проводив обстеження.

**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 Товариства внесена Товариством до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

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

Товариством дотримано норми та вимоги законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту. (Положення про Відділ внутрішнього аудиту (контролю) затверджено рішенням Загальних зборів засновників Товариства від 01.09.2015 року № 1-ВК). Протоколом № 6-ВК від 08.08.2018 року було призначено особу на посаду керівника Відділу внутрішнього аудиту (контролю).

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків**

Товариством 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)**

У Ломбарді наявні необхідні засоби, які забезпечують належне зберігання грошових коштів та документів, зокрема приміщення ломбарду та відокремлених підрозділів ломбарду обладнані сейфами для зберігання грошових коштів та охоронною сигналізацією.

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

Для перевірки, нам були надані Розпорядження Нацкомфінпослуг № 704 від 18.04.2019 року на погодження набуття Гульцовою Д.П. істотної участі володіння в статутному капіталі Товариства у розмірі 37,5% та Розпорядження Нацкомфінпослуг № 705 від 18.04.2019 року на погодження набуття Гульцовим П.С. істотної участі володіння в статутному капіталі Товариства у розмірі 25 %. Інша інформація, стосовно історії походження коштів, при формування статутного капіталу, не надавалася.

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

Капітал у дооцінках та внески до додаткового капіталу відсутні.

**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 активів не розкрита

**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 Товариства 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 НБУ**

Реєструюча система Товариства відповідає вимогам, законодавства і передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.

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

Кінцевими бенефіціарними власниками ПТ «ЛОМБАРД «СЕЙФ», згідно наданих нам документів та даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, є:

**ГУЛЬЦОВ ПАВЛО СЕМЕНОВИЧ**

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 90

**ГУЛЬЦОВА ЕЛЕОНОРА МИКОЛАЇВНА**

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 5

**ГУЛЬЦОВА ДІАНА ПАВЛІВНА**

Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 5

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

<b>Повне найменування</b>	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЪЕ" у вигляді ТОВ
<b>Код ЄДРПОУ</b>	21026423
<b>Місцезнаходження</b>	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
<b>Дата державної реєстрації</b>	23 травня 1995 року
<b>Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги</b>	№ 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 ( <a href="https://www.apu.com.ua">https://www.apu.com.ua</a> )
<b>Відповідність системи контролю якості</b>	Дата рішення Інспекції із забезпечення якості 23.11.2021 року, № 96-кя
<b>Контактний телефон</b>	(0482) 32-46-99, 067 5561307
<b>Вебсайт</b>	<a href="http://www.grantye.com">www.grantye.com</a>
<b>Вебсторінка</b>	<a href="mailto:audit@grantye.com">audit@grantye.com</a>

## ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

<b>Повне найменування</b>	<b>ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ»</b>
<b>Ідентифікаційний код</b>	36509583
<b>Місцезнаходження</b>	03056, м. Київ, вулиця Гетьмана, будинок 25А
<b>Дата державної реєстрації</b>	Дата запису: 06.05.2009 Номер запису: 1 073 102 0000 017289
<b>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи</b>	Свідоцтво ЛД № 414 видане 16.07.2009 року реєстраційний номер 13102369 згідно до Розпорядження Комісії від 16.07.2009 р. № 558, код фінансової установи 15
<b>Основні види діяльності відповідно до статутних документів</b>	64.92 Інші види кредитування
<b>Статутний капітал, грн.</b>	30 000 000,00 грн.

<b>Засновники Ломбарду</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРАТ-КРЕДИТ" Код ЄДРПОУ засновника: 37500911 Адреса засновника: 04119, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ДЕРЕВЛЯНСЬКА, будинок 16 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 3 000 000.00, Частка (%): 10%
	ГУЛЬЦОВ ПАВЛО СЕМЕНОВИЧ Адреса засновника: 65481, Одеська обл., місто Южне, ВУЛИЦЯ ГРИГОРІВСЬКОГО ДЕСАНТУ, будинок 12, квартира 10 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 27 000 000.00, Частка (%): 90%
	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ГУЛЬЦОВА ДІАНА ПАВЛІВНА, УКРАЇНА,
	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ГУЛЬЦОВА ЕЛЕОНОРА МИКОЛАЇВНА
	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ГУЛЬЦОВ ПАВЛО СЕМЕНОВИЧ
<b>Веб - сайт (веб - сторінка) Ломбарду</b>	lombardsindikat.com
<b>Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)</b>	120 відділень

### Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно угоди № 447 від 28 січня 2022 року.

**Період, яким охоплено проведення аудиту:** Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ» проведено за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року.

**Дата початку та дата закінчення аудиту:** Товариство перевірялось аудиторами з 03.05.2022 року по 13.05.2022 року.

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



**Шевченко О.П.**  
(номер реєстрації у Реєстрі 100056)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15  
02.06.2022 року

Підприємство	<b>Повне товариство "Ломбард "Сейф" ТОВ "Карат-Кредит" і компанія"</b>	за ЄДРПОУ	КОДИ	2022	01	01
Територія	<b>КИЇВСЬКА</b>	за КАТОТТГ <sup>1</sup>	UA80000000000980793			
Організаційно-правова форма господарювання	<b>Повне товариство</b>	за КОПФГ	260			
Вид економічної діяльності	<b>Інші види кредитування</b>	за КВЕД	64.92			
Середня кількість працівників <sup>2</sup>	<b>119</b>					
Адреса, телефон	<b>вулиця Гетьмана, буд. 25/А, КИЇВСЬКА обл., 03056</b>	<b>0504954042</b>				

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

1

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31122021 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	0	0
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	2140	11232
первісна вартість	1011	8743	23608
знос	1012	6603	12376
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	<b>1095</b>	2140	11232
<b>II. Оборотні активи</b>			
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:	1130		
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	14	11
у тому числі з податку на прибуток	1136	14	11
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2585	8346
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	4	10
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11774	19554
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	2915	2900
готівка	1166	2724	2684
рахунки в банках	1167	191	216
Витрати майбутніх періодів	1170	482	482
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		

резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	17774	31303
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	19914	42535

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30000	30000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
емісійний дохід	1411		
накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	101	101
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-301	-219
Неоплачений капітал	1425	( 11562)	( 3025)
Вилучений капітал	1430	( 0)	( )
Інші резерви	1435		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	18238	26857
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	0	0
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610		
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	960	888
розрахунками з бюджетом	1620	62	69
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625	67	83
розрахунками з оплати праці	1630	251	299
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		1
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665	336	336
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		14002
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	1676	15678
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	19914	42535

Керівник

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

ЛИСИХ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

Макарова Інна Костянтинівна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Підприємство Повне товариство "Ломбард "Сейф" ТОВ "Карат-Кредит" 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	31064	19128
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010		0
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011		0
<i>премії, передані у перестрахування</i>	2012		0
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		0
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 5193)	( 0)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070		0
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	25871	19128
збиток	2095	( )	( )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		0
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		0
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		0
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		0
Інші операційні доходи	2120		0
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		0
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		0
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123		0
Адміністративні витрати	2130	( 23362)	( 17250)
Витрати на збут	2150	( )	( 0)
Інші операційні витрати	2180	( 2427)	( 1858)
<i>в тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		0
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	82	20
збиток	2195	( )	( )
Доход від участі в капіталі	2200		0
Інші фінансові доходи	2220		0
Інші доходи	2240		0
<i>в тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241		0
Фінансові витрати	2250	( )	( 0)
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( 0)
Інші витрати	2270	( )	( 0)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	82	20
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	82	20
збиток	2355	( )	( )



## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		0
Накопичені курсові різниці	2410		0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		0
Інший сукупний дохід	2445		0
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>82</b>	<b>20</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		0
Витрати на оплату праці	2505	8642	7275
Відрахування на соціальні заходи	2510	1866	1725
Амортизація	2515	5915	6603
Інші операційні витрати	2520	9367	3505
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>25790</b>	<b>19108</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		0

Керівник

\_\_\_\_\_

(підпис)

ЛИСИХ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

Макарова Інна Костянтинівна

\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ

36509583

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022 01 01

Повне товариство "Ломбард "Сейф" ТОВ  
"Карат-Кредит" і компанія"

за ЄДРПОУ

36509583

Підприємство

(найменування)

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

за Рік 2021 р.

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5284	16478
Повернення податків і зборів	3005	?	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	?	0
Цільового фінансування	3010	?	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	?	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	?	0
Надходження від повернення авансів	3020	?	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	?	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	?	0
Надходження від операційної оренди	3040	?	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	?	0
Надходження від страхових премій	3050	?	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	136877	110320
Інші надходження	3095	22413	12419
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 2863 )	( 10503 )
Праці	3105	( 6914 )	( 7278 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 1850 )	( 1728 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1648 )	( 1374 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( ? )	( 24 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( ? )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( ? )	( 0 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( ? )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 1003 )	( 537 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( ? )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( ? )	( 0 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 144937 )	( 117073 )
Інші витрачання	3190	( 5374 )	( 578 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-15</b>	<b>146</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	?	0
необоротних активів	3205	?	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	?	0
дивідендів	3220	?	0
Надходження від деривативів	3225	?	0
Надходження від погашення позик	3230	?	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	?	0
Інші надходження	3250	?	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( ? )	( 0 )

необоротних активів	3260	( ? )	( 0 )
Виплати за деривативами	3270	( ? )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( ? )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( ? )	( 0 )
Інші платежі	3290	?	0
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	?	0
Отримання позик	3305	?	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	?	0
Інші надходження	3340	?	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( ? )	( 0 )
Погашення позик	3350	( ? )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( ? )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( ? )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( ? )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( ? )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( ? )	( 0 )
Інші платежі	3390	( ? )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-15</b>	<b>146</b>
Залишок коштів на початок року	3405	<b>2915</b>	<b>2769</b>
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	?	0
Залишок коштів на кінець року	3415	<b>2900</b>	<b>2915</b>

Керівник

\_\_\_\_\_ (підпис)

**ЛИСИХ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ**

\_\_\_\_\_ (прізвище)

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ (підпис)

**Макарова Інна Костянтинівна**

\_\_\_\_\_ (прізвище)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022

01

01

Підприємство

Повне товариство "Ломбард "Сейф" ТОВ  
"Карат-Кредит" і компанія"

за ЄДРПОУ

36509583

(найменування)

## Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	30000	0	0	101	-301	-11562	0	18238
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	?	?	?	?	?	?	?	0
Виправлення помилок	4010	?	?	?	?	?	?	?	0
Інші зміни	4090	?	?	?	?	?	?	?	0
Скоригований залишок на початок року	4095	30000	0	0	101	-301	-11562	0	18238
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	?	?	?	?	82	?	?	82
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	?	?	?	?	?	?	?	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	?	?	?	?	?	?	?	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	?	?	?	?	?	?	?	0
Накопичені курсові різниці	4113	?	?	?	?	?	?	?	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	?	?	?	?	?	?	?	0
Інший сукупний дохід	4116	?	?	?	?	?	?	?	0
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	?	?	?	?	?	?	?	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	?	?	?	?	?	?	?	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	?	?	?	?	?	?	?	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	?	?	?	?	?	?	?	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	?	?	?	?	?	?	?	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	?	?	?	?	?	?	?	0
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	?	?	?	?	?	8537	?	8537
Погашення заборгованості з капіталу	4245	?	?	?	?	?	?	?	0
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	?	?	?	?	?	?	?	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	?	?	?	?	?	?	?	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	?	?	?	?	?	?	?	0
Вилучення частки в капіталі	4275	?	?	?	?	?	?	?	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	?	?	?	?	?	?	?	0
Інші зміни в капіталі	4290	?	?	?	?	?	?	?	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	?	?	?	?	?	?	?	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	82	8537	0	8619
Залишок на кінець року	4300	30000	0	0	101	-219	-3025	0	26857

Керівник

(підпис)

ЛИСИХ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

(прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Макарова Інна Костянтинівна

(прізвище)

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ

36509583

ЗАТВЕРДЖЕНО  
наказом Міністерства фінансів України  
від 29 листопада 2000 р. N 302  
(у редакції наказу Міністерства фінансів України  
від 28 жовтня 2003 р. N 602)

Підприємство **Повне товариство "Ломбард "Сейф" ТОВ  
"Карат-Кредит" і компанія"**

Територія **КИЇВСЬКА**

Орган державного управління **?**

Організаційно-правова форма господарювання **Повне  
товариство**

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Одиниця виміру: **тис. грн.**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ<sup>1</sup>

за СПОДУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

2021

12

31

36509583

UA8000000000980793

0

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	0	0	?	?	?	?	?	?	?	?	?	0	0
Права користування майном	020	0	0	?	?	?	?	?	?	?	?	?	0	0
Права на комерційні позначення	030	0	0	?	?	?	?	?	?	?	?	?	0	0
Права на об'єкти промислової власності	040	0	0	?	?	?	?	?	?	?	?	?	0	0
Авторське право та суміжні з ним права	050	0	0	?	?	?	?	?	?	?	?	?	0	0
?	060	0	0	?	?	?	?	?	?	?	?	?	0	0
Інші нематеріальні активи	070	0	0	?	?	?	?	?	?	?	?	?	0	0
Разом	080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Гудвіл	090	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?	0	?

З 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)

?

З рядка 080 графа 5

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань

(084)

?

З рядка 080 графа 15

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(085)

?

## 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 оперативну 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	0	0	?	?	?	?	?	?	?	?	?	0	0	?	?	?	?
Інвестиційна нерухомість	105	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?	0	0	?	?	?	?
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	0	0	?	?	?	?	?	?	?	?	?	0	0	?	?	?	?
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	0	0	20042	?	?	?	?	9716	?	?	?	20042	9716	?	?	?	?
Машини та обладнання	130	1347	901	?	?	?	?	?	402	?	?	?	1347	1303	?	?	?	?
Транспортні засоби	140	0	0	?	?	?	?	?	?	?	?	?	0	0	?	?	?	?
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	1537	466	?	?	?	?	?	410	?	?	?	1537	876	?	?	?	?
Тварини	160	0	0	?	?	?	?	?	?	?	?	?	0	0	?	?	?	?
Багаторічні насадження	170	0	0	?	?	?	?	?	?	?	?	?	0	0	?	?	?	?
Інші основні засоби	180	681	419	?	?	?	?	?	62	?	?	?	681	481	?	?	?	?
Бібліотечні фонди	190	0	0	?	?	?	?	?	?	?	?	?	0	0	?	?	?	?
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	0	-133	142	?	?	?	?	275	?	?	?	142	142	?	?	?	?
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	0	0	?	?	?	?	?	?	?	?	?	0	0	?	?	?	?
Природні ресурси	220	0	0	?	?	?	?	?	?	?	?	?	0	0	?	?	?	?
Інвентарна тара	230	0	0	?	?	?	?	?	?	?	?	?	0	0	?	?	?	?
Предмети прокату	240	0	0	?	?	?	?	?	?	?	?	?	0	0	?	?	?	?
Інші необоротні матеріальні активи	250	5178	4950	?	?	?	5178	4950	?	?	?	?	0	0	?	?	?	?
<b>Разом</b>	<b>260</b>	<b>8743</b>	<b>6603</b>	<b>20184</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5178</b>	<b>4950</b>	<b>10865</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23749</b>	<b>12518</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

### 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	?	?
<b>Разом</b>	<b>340</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

3 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
<b>А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:</b>				
асоційовані підприємства	350	?	?	?
дочірні підприємства	360	?	?	?
спільну діяльність	370	?	?	?
<b>Б. Інші фінансові інвестиції в:</b>				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	?	?	?
акції	390	?	?	?
облігації	400	?	?	?
інші	410	?	?	?
<b>Разом (розд. А + розд. Б)</b>	<b>420</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

3 рядка 1035 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю

(421)

?

за справедливою вартістю

(422)

?

за амортизованою собівартістю

(423)

?

3 рядка 1160 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Поточні фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю

(424)

?

за справедливою вартістю

(425)

?

за амортизованою собівартістю

(426)

?

**V. Доходи і витрати**

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
<b>A. Інші операційні доходи і витрати</b>			
Операційна оренда активів	440	?	17360
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	?	835
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	280
непродуктивні витрати і втрати	492	X	?
<b>Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:</b>			
асоційовані підприємства	500	?	?
дочірні підприємства	510	?	?
спільну діяльність	520	?	?
<b>В. Інші фінансові доходи і витрати</b>			
Дивіденди	530	?	X
Проценти	540	X	?
Фінансова оренда активів	550	?	?
Інші фінансові доходи і витрати	560	?	?
<b>Г. Інші доходи і витрати</b>			
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	2684
Поточний рахунок у банку	650	216
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	?
Грошові кошти в дорозі	670	?
Еквіваленти грошових коштів	680	?



<b>Разом</b>	<b>690</b>	<b>2900</b>
--------------	------------	-------------

3 рядка 1090 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Грошові кошти, використання яких обмежено

(691)

?

### VII. Забезпечення і резерви

#### 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	?	?	?
<b>Разом</b>	<b>920</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

3 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) ?

3 рядка 1200 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)

запаси, призначені для продажу

(926) ?

\* визначається за п. 28 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	28190	28190	?	?
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	?	?	?	?

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості

(951) ?

Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами

(952) ?

**X. Нестачі і втрати від псування цінностей**

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

**XI. Будівельні контракти**

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

**XII. Податок на прибуток**

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	<b>1210</b>	<b>0</b>
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	<b>1220</b>	?
на кінець звітного року	<b>1225</b>	<b>0</b>
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	<b>1230</b>	?
на кінець звітного року	<b>1235</b>	<b>0</b>
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	<b>1240</b>	<b>0</b>
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	<b>1241</b>	?
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	<b>1242</b>	?
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	<b>1243</b>	?
Відображено у складі власного капіталу - усього	<b>1250</b>	<b>0</b>
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	<b>1251</b>	?
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	<b>1252</b>	?
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	<b>1253</b>	?

**XIII. Використання амортизаційних відрахувань**

Найменування показника	Код	Сума
------------------------	-----	------

	рядка	
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	10865
Використано за рік - усього	1310	0
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										Обліковуються 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
<b>Довгострокові біологічні активи - усього</b>																
в тому числі:	1410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
робоча худоба	1411	0	0	?	?	?	?	?	?	0	0	?	?	?	?	0
продуктивна худоба	1412	0	0	?	?	?	?	?	?	0	0	?	?	?	?	0
багаторічні насадження	1413	0	0	?	?	?	?	?	?	0	0	?	?	?	?	0
?	1414	0	0	?	?	?	?	?	?	0	0	?	?	?	?	0
інші довгострокові біологічні активи	1415	0	0	?	?	?	?	?	?	0	0	?	?	?	?	0
<b>Поточні біологічні активи - усього</b>																
в тому числі:	1420	0	X	0	0	X	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	0	X	?	?	X	X	?	?	0	X	?	?	?	?	0
біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	0	X	?	?	X	X	?	?	0	X	?	?	?	?	0
?	1423	0	X	?	?	X	X	?	?	0	X	?	?	?	?	0
інші поточні біологічні активи	1424	0	X	?	?	X	X	?	?	0	X	?	?	?	?	0
<b>Разом</b>	1430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

З рядка 1430 графа 5 і графа 14

вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування

(1431) ?

З 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) ?

З 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
<b>Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього</b>	<b>1500</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
у тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
з них:										
пшениця	1511	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
соя	1512	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
соняшник	1513	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
ріпак	1514	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
цукрові буряки (фабричні)	1515	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
картопля	1516	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
інша продукція рослинництва	1518	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
<b>Продукція та додаткові біологічні активитваринництва - усього</b>	<b>1520</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
у тому числі:										
приріст живої маси - усього	1530	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
з нього:										
великої рогатої худоби	1531	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
свиней	1532	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
молоко	1533	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
вовна	1534	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
яйця	1535	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
інша продукція тваринництва	1536	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
продукція рибництва	1538	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
?	1539	?	(?)	0	(0)	?	?	(?)	0	0
<b>Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом</b>	<b>1540</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Керівник

(підпис)

**ЛИСИХ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ**

(прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

**Макарова Інна Костянтинівна**

(прізвище)

<sup>1</sup>Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

## Дані про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД СЕЙФ" ТОВ "КАРАТ-КРЕДИТ" І  
КОМПАНІЯ"

(повне найменування ломбарду)

станом на 01.01.2022 року  
(І квартал, І 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	214044114	1123138252
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	291524621	290049522
Запаси	040	-	-
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	060	1437657388	2792025214
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	1177400794	1956356276
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	258555678	834603538
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	064	1428900	-
Інша дебіторська заборгованість	065	272016	1065400
Витрати майбутніх періодів	070	48231018	48239172
<b>Усього активів</b>	<b>080</b>	<b>1991457141</b>	<b>4253452160</b>
Пасив	код рядка	початок періоду	кінець періоду
1	2	3	4
Капітал, усього	090	1853925411	2707575411
Статутний капітал	091	3000000000	3000000000
Пайовий капітал	092	-	-
Додатковий вкладений капітал	093	-	-
Інший додатковий капітал	094	-	-
Резервний капітал	095	10105411	10105411
Неоплачений капітал	096	-1156180000	-302530000
Вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	-30058535	-21931035
<b>Власний капітал, усього</b>	<b>110</b>	<b>1823866876</b>	<b>2685644376</b>
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, усього	120	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від банків	121	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від юридичних осіб	122	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від фізичних осіб	123	-	-
Зобов'язання за розрахунками, усього	130	133950221	1534167740
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	131	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	132	12898034	8289590
Зобов'язання за розрахунками з учасниками	133	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	121052187	1525878150
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	33640044	33640044
<b>Усього пасивів</b>	<b>160</b>	<b>1991457141</b>	<b>4253452160</b>

Відповідальна особа

(підпис)

ЛИСИХ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

(прізвище, ініціали)

## Дані про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД СЕЙФ" ТОВ "КАРАТ-КРЕДИТ" І  
КОМПАНІЯ"

(повне найменування ломбарду)

станом на 01.01.2022 року  
(І квартал, І 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	214044114	1123138252
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	291524621	290049522
Запаси	040	-	-
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	060	1437657388	2792025214
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	1177400794	1956356276
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	258555678	834603538
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	064	1428900	1065400
Інша дебіторська заборгованість	065	272016	-
Витрати майбутніх періодів	070	48231018	48239172
<b>Усього активів</b>	<b>080</b>	<b>1991457141</b>	<b>4253452160</b>
Пасив	код рядка	початок періоду	кінець періоду
1	2	3	4
Капітал, усього	090	1853925411	2707575411
Статутний капітал	091	3000000000	3000000000
Пайовий капітал	092	-	-
Додатковий вкладений капітал	093	-	-
Інший додатковий капітал	094	-	-
Резервний капітал	095	10105411	10105411
Неоплачений капітал	096	-1156180000	-302530000
Вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	-30058535	-21931035
<b>Власний капітал, усього</b>	<b>110</b>	<b>1823866876</b>	<b>2685644376</b>
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, усього	120	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від банків	121	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від юридичних осіб	122	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від фізичних осіб	123	-	-
Зобов'язання за розрахунками, усього	130	133950221	1534167740
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	131	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	132	12898034	6909590
Зобов'язання за розрахунками з учасниками	133	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	121052187	1527258150
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	33640044	33640044
<b>Усього пасивів</b>	<b>160</b>	<b>1991457141</b>	<b>4253452160</b>

Відповідальна особа

(підпис)

ЛИСИХ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

(прізвище, ініціали)