

ТОВ «АУДИТОРСЬКА  
ФІРМА «ОЛЕСЯ»

Україна, 03028, м. Київ  
вул. Саперно- Слобідська, 10, к.137

(044) 334 43 14  
(050) 401 95 88  
(067) 401 95 88  
auditolesya@gmail.com



AUDITING COMPANY  
«OLESYA» LTD

Ukraine, 03028, Kyiv  
Saperno-Slobidska str., 10,

app. 137

(044) 334 43 14  
(067) 401 95 88  
(050) 401 95 88  
auditolesya@gmail.com

---

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
про фінансову звітність  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА  
«КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ»  
за 2021 рік**

*Керівництву ПТ «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ»  
Національному банку України.*

**Звіт з аудиту фінансової звітності**

*Думка із застереженням*

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», що зареєстроване за адресою 69035, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул.Сталеварів, буд.1 (код ЄДРПОУ - 32934592) (надалі - «Товариство», «Повне товариство», «Ломбард»).

Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2021р.;

Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за рік, що закінчився 31.12.2021р.;

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31.12.2021р.;

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2021р.;

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2021р., включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

*Основа для думки із застереженням*

Станом на 31.12.2021р. у складі показника «Інші поточні фінансові активи» загальною вартістю 256 868 тис. грн, врахована дебіторська заборгованість за договорами позики, яка станом на дату затвердження звітності значиться за ломбардними підрозділами, які на протязі 2022 року знаходяться в зоні окупації або зоні активних бойових дій на суму 34 977 тис.грн.

Відносно зазначеного фінансового активу не визначено знецінення на підставі § Б5.5.55 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Станом на дату затвердження фінансової звітності відбулися події після дати балансу, а саме, початок бойових дій на території України та введення воєнного стану (відповідно до Указу Президента України № 64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022 р.)

На підставі пункту 8 та підпункту «б» пункту 9 МСБО 10 «Події після звітного періоду» отримання інформації після звітного періоду, яка вказує, що корисність активу зменшилася на кінець звітного періоду, суб'єктові господарювання слід коригувати суми, визнані в його фінансовій звітності, для відображення подій, які впливають на їх значення після звітного періоду. Як зазначено в Примітці 8, в залишках дебіторської заборгованості значиться заборгованість по виданим позикам на суму 34 977 тис. грн. Вся заборгованість станом на 31.12.2021р. була забезпечена заставним майном. Протягом 2022 - 2023 рр. Товариством було подано до правоохоронних органів заяви про пошкодження, розкрадання, знищення майна та заставного майна Клієнтів згідно Договорів про надання фінансового кредиту та застави внаслідок військової агресії Російської Федерації проти України в частині цієї заборгованості на суму 21 137 тис. грн.

На підставі § Б4.1.10 МСФЗ 9 Товариству слід було оцінити договірні грошові потоки, які можуть виникнути як до, так і після зазначених змін, а також характер події, котрий може призвести до них. Пункт 5.5.9 МСФЗ 9 вимагає, щоб при з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, суб'єкт господарювання врахував зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

Відповідно до п. 5.4.4 МСФЗ 9 зменшення валової балансової вартості фінансового активу проводиться у разі, якщо суб'єкт господарювання не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. В результаті застосування цих вимог резерв під кредитні збитки створюється з моменту первісного визнання активу, що вочевидь збільшує суму резерву станом на 31.12.2021р. порівняно з поточним обліком. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом. На думку аудитора, підтвердження факту втрати заставного майна, яке знаходилось на окупованих територіях, є достатнім доказом визнання дефолту та необхідності перегляду потоків грошових коштів за кредитним портфелем.

Таким чином, воєнні дії та підтвержені факти втрати заставного майна вносять зміни, які Товариству слід враховувати під час перегляду грошових потоків від наданих кредитів та ймовірності погашення (забезпечення) цієї групи фінансових активів заставним майном. В разі наявності інформації щодо знищення, втрати заставного майна яким забезпечено право на стягнення при припиненні фінансового активу, то на зазначену групу активів слід визначити резерв очікуваних кредитних збитків, враховуючи загальні правила знецінення фінансових активів.

На думку аудитора, фінансові активи сформовані за кредитним портфелем, які залишились у відділеннях, що розташовані на тимчасово окупованих територіях, підлягають подальшому обліку в даних обліку Компанії з врахуванням вимог законодавства та умов договорів. За фінансовими активами, які не забезпечені заставним майном Товариства, слід провести перегляд резерву очікуваних кредитних збитків за методом, передбаченим обліковою політикою та таким чином провести знецінення такої групи активів.

Таким чином, станом на 31.12.2021р. в Звіті про фінансовий стан Товариства зазначається балансова вартість інших поточних фінансових активів, щодо яких не визнано знецінення на суму 34977 тис. грн, що складає 7,6% в загальній сумі активів. На думку аудитора, станом на 31.12.2021р. наявна висока ступінь невизначеності, пов'язана з віддаленими у майбутньому результатами подій або умов, які визначають справедливу вартість цього фінансового активу. Аудитор вбачає суттєву невизначеність в тому, що є висока ймовірність значного зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків.

Відповідно до Звіту про фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2021р., Товариство має нерозподілений прибуток в сумі 81 300 тис. грн, загальна сума власного капіталу Товариства при цьому складає 94 321 тис. грн. При проведенні знецінення активів, Товариство мало б нерозподілений прибуток у сумі 46 323 тис. грн, а власний капітал Товариства мав би значення 59 344 тис. грн.

Відповідно до Звіту про сукупний дохід, прибуток та збиток за рік, що закінчується 31.12.2021р., Товариство має прибуток в сумі 17 255 тис. грн. При визнанні витрат на формування резерву очікуваних кредитних збитків фінансовий результат має становити збиток в сумі 17 722 тис. грн.

Не відповідають визначенню нематеріальних активів відповідно до МСФЗ 38 «Нематеріальні активи» витрати на придбання ліцензій на право користування програмним забезпеченням на суму 87 тис.грн. за залишковою вартістю (первісна вартість – 184 тис. грн., знос – 97 тис. грн.), які повинні відобразитися у складі поточних витрат Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) 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 РСМЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### ***Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності***

Ми звертаємо увагу на Примітки 2.4 і 8 у фінансовій звітності, в якій розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. З 24 лютого 2022 року відповідно до Наказу Президента України введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України.

Станом на звітну дату управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Тому використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів. На дату затвердження звітності Товариством не було встановлено наявності коригуючих подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій, розташований у м. Запоріжжі. Робота частково ведеться дистанційно. Із запровадженням 24 лютого 2022 р. воєнного стану та відповідно до Наказу № КК/5 від 24.02.2022 г. Товариство має відокремлені підрозділи, розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. З 10.05.2022 р. розпочато відновлення діяльності відокремлених підрозділів (ломбардних відділень) з проведенням операцій фінансових послуг з кредитування станом на 20.02.2023 р. у кількості 182. На протязі 2022-початку 2023р. 38 підрозділів закриті та зняті з обліку в НБУ.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можливий в наступних напрямках:

- зменшення доходів по операціям фінансових послуг з кредитування у зв'язку з тим, що призупинено діяльність всіх відокремлених підрозділів (ломбардних відділень), які розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація;

- знецінення активів у зв'язку тим, що призупинено діяльність всіх відокремлених підрозділів (ломбардних відділень), які розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація.

Таким чином, Товариство очікує змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку зі зменшенням кількості працюючих відокремлених підрозділів, погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та

припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність.

Крім того, загальноекономічна ситуація, що склалася внаслідок воєнної агресії Росії призводить до цілого ряду небезпечних наслідків на результати економічної діяльності в цілому, вплив яких на майбутню діяльність Товариства оцінити станом на дату затвердження фінансової звітності неможливо. Але, як зазначено в Примітках 2.4 і 8, ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в примітках 2.4, 6.2.1, 6.2.5 (заставне майно) і 8, вказують, що наразі існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми з'ясували, що ключовими питаннями аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті, є:

| Ключове питання аудиту  | Яким чином це питання розглянуто під час аудиту   |
|---|---|
| <b>1. Визнання доходів від реалізації товарів та послуг</b>   |   |
| <p>Товариство здійснює ломбардну діяльність шляхом надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів</p> <p>Товариство розкриває облікову політику щодо доходів у п. 3.10 Приміток та структуру доходів у п. 6.1 Приміток.</p> | <p>Ми розглянули процедуру ініціювання, санкціонування, обробки, реєстрації операцій та пов'язаних з цим доходів;</p> <p>Ми отримали розуміння процедур внутрішнього контролю, запроваджених Товариством з метою забезпечення достовірного, повного та своєчасного обліку та відображення різних видів доходів у фінансовій звітності та розкриття інформації, а також провели вибіркоче тестування ефективності процедур внутрішнього контролю;</p> <p>Ми вибірково перевірили чи належним чином враховувалися базові умови договорів з клієнтами при визнанні доходу та чи відповідні ставки застосовувалися для обчислення доходів від надання коштів у позику, чи своєчасно відображені нарахування в обліку Товариства;</p> <p>Ми провели оцінку достатності розкриття інформації щодо доходів від реалізації товарів та послуг у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами".</p> <p>Наше тестування не виявило суттєвої невідповідності або навмисних маніпуляцій</p> |
| <b>2. Застосування вимог МСФЗ 16 «Оренда»</b>   |   |
| <p>Товариство є орендарем офісних приміщень та, відповідно, витрати на оренду є значними для</p>  | <p>Ми розглянули умови усіх договорів оренди приміщень, чинних на дату звітності;</p>   |

| Ключове питання аудиту  | Яким чином це питання розглянуто під час аудиту  |
|---|--|
| <p>Товариства.</p> <p>МСФЗ 16 «Оренда» передбачає визнання активів з права користування та орендних зобов'язань у звітності орендаря. Застосування вимог МСФЗ 16 вимагає від орендаря значних суджень та припущень, а неналежне застосування може мати суттєвий вплив на фінансову звітність.</p> <p>Товариство розкриває облікову політику щодо оренди у п. 3.5, п. 4.8 Приміток</p> | <p>Ми провели аналіз обґрунтованості судження керівництва Товариства щодо тлумачення строку оренди для класифікації короткострокової оренди;</p> <p>Ми провели оцінку достатності розкриття інформації щодо оренди у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ 16 до розкриття інформації.</p> <p>В результаті виконаних процедур у нас не виникло суттєвих зауважень щодо коректності відображення оренди у фінансовій звітності.</p> |

#### **Інша інформація**

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у звіті про управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.;
- у складі річної звітності ломбарду, складеної у відповідності до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 N 123;

Наша думка щодо річних звітних даних ЛОМБАРДУ міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних ЛОМБАРДУ **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"** за 2021 р.

Ми зазначаємо про узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 інформація має вигляд такої, 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.

Фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

#### ***Відповідальність управлінського персоналу 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи

питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

### *Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю ;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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 покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми

визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

### Основні відомості про ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал»

|   |  |
|---|--|
| Повна назва   | ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ»   |
| Код ЄДРПОУ  | 32934592   |
| Первинна реєстрація відділом реєстрації та єдиного реєстру                        | Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 07.04.2004 року № - 0021130  |
| Орган, реєстрації   | Ленінська районна адміністрація Запорізької міської ради   |
| Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців  | Дата та номер запису про включення відомостей про юридичну особу реєстрації: 14.12.2005 року №11031200000010489  |
| Орган, реєстрації   | Виконавчий комітет Запорізької міської ради  |
| Місцезнаходження  | 69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Сталеварів, будинок 1  |
| Телефон   | (067) 6100188  |
| Телетайп, телекс  | немає  |
| Організаційно-правова форма   | Повне товариство   |
| Поточний рахунок  | UA983057490000002650930451702  |
| МФО   | 305749   |
| Банк  | ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»   |
| Основні види діяльності   | 64.92 Інші види кредитування   |
| № свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та дата його видачі                | ЛД №405 від 25.06.2009р.<br>реєстраційний номер 15102358   |
| Орган, який видав свідоцтво   | Національна комісія що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України  |
| Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту | Дата та номер запису про видачу, строк дії: розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 №163 «Про переоформлення деяким фінансовим установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню», з 26.01.17 - безстрокова |
| Кількість відокремлених підрозділів   | 302  |
| Кількість працівників станом на 31.12.2021 р.                                     | 778 осіб   |
| Керівник  | Жавжаров Ігор Борисович (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників ломбардів № 5633 від 12.06.2020 р. Строк дії з 12.06.2020 р. до 12.06.2023р.).                                      |
| Головний бухгалтер  | Смішко Надія Олександрівна (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення  |

На виконання вимог, встановлених Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про захист прав споживачів», «Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність», а також Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р., аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до Національного банку України небанківськими фінансовими установами, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань.

### ***Розкриття інформації за видами активів***

На нашу думку, у фінансовій звітності Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал», в основному, достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

Надана інформація по необоротних та оборотних активах, в основному, в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО. Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2021 року, складає 458 261 тис. грн.

У ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» на 31.12.2021р. обліковуються основні засоби, первісна вартість яких збільшилася на 7211 тис. грн. і становить 314 109 тис. грн. У складі основних засобів враховані активи у формі права користування орендованим об'єктом первісна вартість яких на 31.12.2021р. складає – 227 945 тис.грн., нарахований знос – 85 833 тис. грн.

Знос виріс за рік за рахунок нарахованої амортизації на 14 422тис. грн. і складає 141 635тис. грн., залишкова вартість зменшилася на 7211 тис. грн. і становить – 172 474тис.грн.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, що передбачено обліковою політикою ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал». Основні засоби визнаються на балансі за історичною вартістю, що відповідає МСБО 16.

Станом на 31.12.2021р. в розпорядженні товариства є нематеріальні активи (програмне забезпечення), первісна вартість яких дорівнює 456 тис. грн., накопичена амортизація на суму 224 тис.грн., залишкова вартість – 232 тис.грн. Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом.

Не відповідають визначенню нематеріальних активів відповідно до МСФЗ 38 «Нематеріальні активи» витрати на придбання ліцензій на право користування програмним забезпеченням на суму 87 тис.грн. за залишковою вартістю (первісна вартість – 184 тис. грн., знос – 97 тис. грн.), які повинні відображатися у складі поточних витрат Товариства.

За винятком вищевказаного, нематеріальні активи товариством визнаються у обліку відповідно до МСФЗ 38 «Нематеріальні активи».

Згідно наказу про облікову політику Товариство придбані запаси зараховуються на баланс за первісною оцінкою. При вибутті їх оцінка виконується по методу середньозваженої собівартості. Запаси станом на 31 грудня 2021 рік складають 59 тис. грн. (у т.ч. товари - 59 тис.грн.).

Облік запасів ведеться згідно МСБО № 2 «Запаси».

Облік дебіторської заборгованості Повне товариство здійснює відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021 року становить по справедливій вартості 259 877 тис. грн., в т.ч.:



- 3 010 тис. грн – торговельна та інша дебіторська заборгованість ( у т.ч. : заборгованість за послуги - 2692 тис.грн., заборгованість за розрахунками з бюджетом – 197 тис.грн., та ін. );
- 256 867 тис. грн – інші поточні фінансові активи ( у т. ч.: заборгованість з нарахованих відсотків за користуванням фінансовими кредитами - 28 747 тис.грн., заборгованість за наданими фінансовими кредитами – 222 533 тис.грн., заборгованість по переданій техніці відповідно до договорів комісії – 5 587 тис.грн.)

Резерв під очікувані збитки розраховується згідно облікової політики Товариства. Станом на 31.12.2021 р. сумнівна та безнадійна заборгованість відсутня, резерв не нараховувався.

Грошові кошти станом на 31.12.2021р. складають 25618 тис. грн (в т.ч.: готівка – 18 842тис.грн; на рахунках в банках – 6 776 тис.грн).

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

### ***Розкриття інформації про зобов'язання***

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідoctв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Станом на 31.12.2021 року інші непоточні фінансові зобов'язання складають 98 948 тис.грн. (довгострокові зобов'язання з оренди). Довгострокові зобов'язання з оренди, визнані згідно МСФЗ 16 «Оренда» за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2021 р. складають 264 992 тис. грн, в тому числі:

- 139 245 тис.грн – торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість (у т.ч.: заборгованість за послуги – 122 117 тис.грн., заборгованість за розрахунками з оплати праці - 1 390 тис. грн; заборгованість за розрахунками зі страхування – 9 тис. грн, заборгованість за розрахунками з підзвітними особами -15 665 тис. грн та заборгованість за виконавчими листами - 64 тис. грн);
- 1 100 тис. грн - поточні податкові зобов'язання (податок на прибуток);
- 121 076 тис. грн – інші поточні фінансові зобов'язання ( у т.ч: поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди приміщення – 114 909 тис. грн, заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги – 6 167 тис. грн).
- 3 571 тис. грн – поточні забезпечення на винагороди працівникам (нарахований резерв відпуск).

### ***Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)***

Визнання доходів в бухгалтерському обліку в основному Товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією.

Протягом 2021 року був отриманий дохід у сумі 371 630 тис. грн, у тому числі :

- 371 334 тис. грн - доходи від звичайної діяльності (нараховані відсотки за користуванням фінансовими кредитами);
- 296 тис. грн – інші доходи (у т.ч.: нараховані відсотки на залишки коштів на поточних

рахунках - 159 тис. грн; списання кредиторської заборгованості – 94 тис. грн; отримані штрафи, пені, неустойки – 30 тис. грн та ін.).

Загальна сума витрат за 2021 рік склала 354 375 тис. грн, у тому числі:

- 134 134 тис. грн - адміністративні витрати;
- 179 414 тис.грн. – витрати на збут;
- 8 374 тис. грн - інші витрати (у т.ч.: витрати від реалізації заставного майна – 6420 тис.грн., лікарняні - 517 тис. грн та ін);
- 28 665 тис.грн. – фінансові витрати (відсотки по дисконтуванні договорів оренди)
- 3 788 тис. грн - витрати на сплату податку.

Таким чином, за наслідками 2021 року Повне товариство «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» отримало чистий прибуток у сумі 17 255 тис. грн, який в основному визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

### ***Розкриття інформації про власний капітал***

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2021 р. та вірно відобразило розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» станом на 31.12.2021 року складається із:

- зареєстрованого складеного капіталу у розмірі – 10 417 тис. грн;
- резервного капіталу – 2 604 тис. грн;
- нерозподіленого прибутку – 81 300 тис. грн.

*Складений капітал* зареєстрований згідно з Законом України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 10 417 тис. грн. та відповідає установчим документам, станом на 31.12.2021 року сплачений повністю.

Засновницький договір Повного товариства у новій редакції затверджений Протоколом №21 від 26.04.2019р. та зареєстрований Приватним нотаріусом від 03.05.2019р. за №11031050207010489.

Склад та структура Складеного капіталу Товариства станом на 31.12.2021 року наступні:

| Засновник товариства          | Сума внеску згідно установчих документів (грн.) | Фактична сума внесків до складеного капіталу (грн.) | Фактична сума внеску у відсотках до складеного капіталу (%) |
|-------------------------------|---|---|---|
| ФОП Климчук Петро Миколайович | 5 000 160                                       | 5 000 160   | 48  |
| ТОВ «КЛИМКО»                  | 4 979 326                                       | 4 979 326   | 47,8  |
| ТОВ «АН-НІКА»                 | 437 514   | 437 514   | 4,2   |
| ВСЬОГО                        | 10 417 000,00                                   | 10 417 000,00                                       | 100   |

*Резервний капітал* Товариством протягом року не змінювався та становить 2 604 тис.грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2021 року має *нерозподілений прибуток* у сумі 81300 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отримання прибутку в поточному році на суму 17 255 тис. грн.

Таким чином, власний капітал Повного товариства станом на 31.12.2021 р. складає 94321 тис. грн.

*На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2021 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.*

## **Формування резервних фондів**

Згідно з п.5.11 розділу Засновницького договору ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» створює резервний фонд у розмірі 25% складеного капіталу. Резервний фонд формується за рахунок щорічних відрахувань у розмірі 5% чистого прибутку Товариства.

В звітному періоді формування резервного фонду не проводилося.

Інші фонди у Товаристві не створювалися.

### **Відповідність розміру власного капіталу вимогам законодавства**

Таким чином, власний капітал Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» станом на 31.12.2021р. становить 94321 тис. грн., та перевищує на 84321 тис.грн (94321 -10000) що розмір мінімального статутного (складеного) капіталу, установленого в пункті 160 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р.

### **Діяльність ломбарду**

Форми звітності ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал», що подаються до Національного банку України, згідно з «Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою правління НБУ від 25 листопада 2021р. N 123, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2021 рік.

Інформація щодо складу активів та пасивів ломбарду, наведена в Додатку 2, відповідає фінансовій звітності Товариства.

Облікова та реєструюча система ломбарду ведеться в електронному вигляді шляхом використання програмного продукту власної розробки, яка забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій згідно вимог Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р..

Облік операцій з надання ломбардом фінансових кредитів здійснюється по окремому договору з відображенням нарахованих відсотків. З позичальником укладається договір про надання фінансового кредиту під заставу майна та специфікація про прийняття предмету застави, в яких фіксуються всі істотні умови надання кредитів. У заставу приймаються вироби з дорогоцінних металів та побутова техніка. Оцінку предметів застави проводять штатні оцінювачі на підставі «Внутрішньої інструкції з оцінки та прийому у заклад виробів з драгметалів» та «Інструкції по прийому побутової техніки в ломбардних відділеннях Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал». Інвентаризація отриманого у заставу майна проводилась станом 31.12.2021р. (Наказ №10 від 29.12.2021р.). За результатами інвентаризації відхилень не виявлено.

Інформація щодо складу активів та пасивів ломбарду наведена в Додатку 2 відповідає фінансовій звітності Товариства суттєвих відхилень не виявлено.

Усього за звітний період надано фінансових кредитів під заставу – 1 767 713,2 тис. грн. (в бухгалтерському обліку оборот по дебету рахунка № 3771 «Розрахунки з іншими дебіторами»), з них:

- під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння на суму – 1 397 908,0 тис.грн:

- під заставу побутової техніки на суму – 369 805,2 тис. грн.

Оціночна вартість майна, прийнятого під заставу – 2 247 706,0 тис. грн.

Сума погашених фінансових кредитів за 2021р. – 1 691 715,6 тис. грн. (в бухгалтерському обліку підтверджується оборотом за кредитом рахунка № 3771 «Розрахунки з

іншими дебіторами»), у тому числі погашено за рахунок майна, наданого в заставу – 357 677,0 тис. грн.

У звітному періоді сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами складає – 371 366,0 тис. грн., сума погашених процентів за користування фінансових кредитів – 354 513,1 тис. грн. (в бухгалтерському обліку підтверджується оборотом за дебітом та кредитом рахунка № 373 «Розрахунки за нарахованими доходами»), у тому числі погашених за рахунок майна, наданого в заставу – 21 299,0 тис. грн.

Загальна сума отриманого доходу, відображена у звіті про діяльність ломбарду (Додаток 3) – 371 630,0 тис. грн., що складається із :

- нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами - 371 366,0 тис. грн.
- інших доходів у сумі 264,0 тис. грн.

У другому розділі «Звіту про діяльність Ломбарду» представлена інформація про витрати Ломбарду і статистична інформація (третій розділ)

Загальна сума витрат у звіті про діяльність ломбарду (Додаток 3) за 2021 рік відображена в розмірі – 354 374,8 тис. грн. Вказані суми витрат на заробітну плату, на страхування, на охорону, на рекламу та маркетингові послуги, юридичні послуги, інші витрати не містять суттєвих відхилень від сум, зазначених на рахунках бухгалтерського обліку.

Інформація щодо розміру доходів та витрат ломбарду наведена в Додатку 3 відповідає фінансовій звітності Товариства.

В статистичній інформації вказано кількість наданих та погашених договорів фінансового кредиту. Усього за 2021 рік надано фінансових кредитів під заставу – 842830 договори, у тому числі: під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 567825 договори, під заставу побутової техніки – 275005 договори. Кількість договорів погашених за рахунок майна наданого в заставу -161327.

При наданні кредитів середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами за 2021 рік становила 201 відсотка.

В ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» діють Внутрішні правила надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту та супутніх послуг Повним товариством «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» в новій редакції, затверджені рішенням Загальних зборів учасників Товариства (Протокол №15 від 14.09.2020р.).

### ***Інформація про наявність подій після дати балансу***

Окрім введення воєнного стану у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України, інформації щодо подій, які відбулися після дати балансу, та які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства і могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності, не було отримано.

Проте після дати балансу згідно протоколу загальних зборів учасників від 03.10.2022р. №16 було прийнято рішення про затвердження Засновницького договору Повного Товариства в новій редакції. Нова редакція Засновницького договору Повного Товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» зареєстрована приватним нотаріусом 04.10.2022р. за №1001031070270010489.

Крім цього у зв'язку зі смертю 08.11.2022 року власника істотної частки Повного Товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», код ЄДРПОУ 32934592, Климчука Петра Миколайовича, частка якого складала 48% - пряма участь, 47,8% - опосередковано через юридичну особу - ТОВ «КЛИМКО» (код ЄДРПОУ 41828158), сукупна — 95,8%, зазначені корпоративні права увійшли до складу спадщини.

На підставі свідоцтва про управління корпоративними правами від 28.11.2022 року, виданого приватним нотаріусом для управління зазначеними корпоративними правами з числа спадкоємців призначено Приходько Олену Валентинівну, до фактичного набуття спадкування, яке відбудеться у строки передбачені цивільним законодавством та Постановою КМУ від 24.06.2022 р. № 719 «Про внесення змін до деяких постанов Кабінету Міністрів України щодо нотаріату та державної реєстрації в умовах воєнного стану».

Таким чином, набута опосередкована істотна участь Приходько О.В. в надавачі фінансових послуг ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» становить 95,8% статутного (складеного) капіталу.

### *Інші питання*

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування складеного капіталу;
- Товариством в повному обсязі розкрита інформація щодо порядку формування та джерел походження складеного капіталу та складових частин власного капіталу;
- Обов'язкові критерії та нормативи платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства, в основному, відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
- Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування резерву забезпечення покриття втрат, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. В звітному періоді факти знецінення заборгованості відсутні, резерви не нараховувались ( за винятком питань, що стали підставою для модифікації думки аудитора щодо фінансової звітності);
- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Національного банку України;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщена актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами та внутрішні правила надання фінансових послуг (<https://lombard-capital.com.ua/>);
- Товариство здійснює єдиний вид діяльності – 64.92 Інші види кредитування;
- Товариство має Внутрішні правила надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту та супутніх послуг Повним товариством «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», затверджених рішенням Загальних зборів учасників Товариства (Протокол №15 від 14.09.2020р.);
- Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил;
- Договори надання послуг відповідають вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статей 11, 18 Закону про захист прав споживачів, статті 1056<sup>і</sup> ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом та містять посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг;

- Всі відділення розташовані у орендованих приміщеннях, на момент перевірки не всі з них облаштовані для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм (тридцять три відділень мають прямий доступ та двадцять шість відділень мають пандуси). Роботи з облаштування тривають. Двісті сорок три відділення облаштовані кнопкою виклику персоналу Ломбарду;
- Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, чи охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою Правління НБУ №148 від 29.12.2017р.;
- Товариство у своїй діяльності користується обліковою та реєструючою системою (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Постановою правління НБУ № 153 , і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національного банку України;
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів (за винятком питань, що стали підставою для модифікації думки аудитора щодо фінансової звітності).

### ***Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)***

Організація та проведення внутрішнього аудиту в Товаристві регламентується Положенням «Про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженим Загальними зборами учасників Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» (Протокол №320/1 від 27.12.2017 року). Станом на 31.12.2021 року в компанії працюють 2 внутрішніх аудитора.

Протоколом Загальних зборів учасників від 28.12.2020р. № 18 затверджено план проведення внутрішніх аудиторських перевірок на 2021 рік. Протоколом Загальних зборів учасників від 01.02.2022 р. № 2 затверджені результати проведення внутрішніх аудиторських перевірок, що були здійснені щоквартально в 2021р . Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.

### ***Довідка про фінансовий стан ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» на 31.12.2021 р.***

| <b>Показники</b>  | <b>на<br/>31.12.2021</b> | <b>Примітки</b>  |
|---|--------------------------|--|
| 1. Коефіцієнт ліквідності:<br>1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)<br>К 1.1 = $\frac{\text{поточні активи}}{\text{поточні зобов'язання}}$           | 1,1                      | Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0 |
| 1.2 поточної ліквідності<br>К 1.2 $\frac{\text{поточні активи} - \Sigma \text{р. (запаси-поточні біологічні запаси)}}{\text{поточні зобов'язання}}$ | 1,1                      | Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.                                      |
| 1.3 Абсолютної ліквідності<br>К 1.3 = $\frac{\text{поточні фінансові інвестиції} + \text{грошові кошти}}{\text{поточні зобов'язання}}$              | 0,1                      | Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про не достатню   |

|  |       |   |
|--|-------|---|
| поточні зобов'язання   |       | наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.   |
| 1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн.<br>К 1.4 = _поточні активи – поточні зобов'язання   | 20563 | Теоретичне значення більше 0.<br>Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість підприємства. |
| 2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії)<br>К 2 = $\frac{\text{загальна сума власного капіталу}}{\text{загальна сума активу}}$                                   | 0,2   | Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5   |
| 3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом.<br>К 3 = $\frac{\text{загальна сума зобов'язань}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$                         | 3,9   | Характеризує залежність підприємства від зовнішніх займів.<br>Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.          |
| 4. Коефіцієнт ефективності використання активів<br>К 4 = $\frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума активу}}$   | 0,04  | Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.   |
| 5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу)<br>К 5 = $\frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$                              | 0,2   | Теоретичне значення не менш 0,4.  |
| 6. Коефіцієнт рентабельності<br>6.1. Коефіцієнт рентабельності активів<br>К 6.1 = $\frac{\text{прибуток}}{(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт (гр4)}) / 2}$ | 0,04  | Теоретичне значення більше 0.   |
| 6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу<br>К 6.2 = $\frac{\text{прибуток}}{(\text{власний капітал (гр3)} + \text{власний капітал (гр4)}) / 2}$                   | 0,2   | Теоретичне значення більше 0.   |

Повне товариство «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» на 31 грудня 2021р. платоспроможне та ліквідне, проте залежне від зовнішніх джерел фінансування та має умовно-задовільний фінансовий стан.

### **Виконання вимог п. 7 ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII**

#### ***Орган, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту.***

Призначення для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності було здійснено Директором відповідно до наказу.

#### ***Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень.***

*Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 368 від 20.12.2021 р. Тривалість виконання аудиторського завдання (за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021р.)-один рік, початок та закінчення надання послуг: з 20.12.2021 р. по 15.05.2023 р.*

#### ***Аудиторські оцінки***

Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттєвого викривлення фінансової звітності. Ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення ми провели на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і

розкриття інформації. Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення в окремій фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Ризики на рівні окремої фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів. На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні окремої фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків.

Ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій, а також пов'язаних розкриттів протягом періоду аудиту, можна описати як:

- настання – операції та події, які були зареєстровані або розкриті, дійсно мали місце і стосуються Товариства;
- повнота – всі операції та події, які повинні реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити в окрему фінансову звітність, було включено;
- точність – суми та інші дані, пов'язані із зареєстрованими операціями і подіями, були записані правильно, а пов'язані розкриття були відповідно виміряні й викладені;
- закриття періоду – операції та події були зареєстровані у правильному обліковому періоді;
- класифікація – операції та події були зареєстровані на належних рахунках;
- подання – операції та події відповідно узагальнені або деталізовані й чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними та зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми не ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій.

Ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків та відповідних розкриттів на кінець періоду ми оцінили наступним чином:

- існування – активи, зобов'язання та власний капітал наявні;
- права та зобов'язання – Товариство має або контролює права на активи, а зобов'язання є зобов'язаннями Товариства;
- повнота – всі активи, зобов'язання та власний капітал, які мають реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити у фінансову звітність, було включено;
- точність, оцінка та розподіл – активи, зобов'язання та власний капітал включені до фінансової звітності у відповідних сумах, усі пов'язані з цим коригування щодо оцінки або розподілу належно зареєстровані, а пов'язані розкриття було відповідно виміряні та викладені;
- класифікація – активи, зобов'язання, складові капіталу було відображено на відповідних рахунках;
- подання – активи, зобов'язання, складові капіталу відповідно узагальнені або деталізовані та чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними і зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.



Під час аудиту ми ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків на кінець періоду, як оцінка основних засобів, класифікація та оцінка фінансових активів і зобов'язань, точність показників фінансової звітності за іншою поточною дебіторською заборгованістю, поточною кредиторською заборгованістю за послуги, іншими поточними зобов'язаннями та нерозподіленим прибутком. Ці питання розкриті у Примітках 4, 6.1.2, 6.1.5, 6.1.8, 6.2.1, 6.2.3, 6.2.4, 6.2.6, 6.4.1 до фінансової звітності. Для врегулювання ризику аудитором вживались такі заходи як:

- оцінювання розкриття інформації щодо цих питань у Примітках до окремої фінансової звітності Товариства за 2021 рік;
- проведення тесту на знецінення основних засобів;
- участь у вибірковій інвентаризації основних засобів та запасів;
- ознайомлення та тестування матеріалів річної інвентаризації основних засобів та запасів;
- аналіз критеріїв класифікації дебіторської заборгованості та зобов'язань, вибірково перевірили математичну точність проведених розрахунків забезпечення на оплату чергових відпусток;
- направлення запитів керівництву Товариства та попередньому аудитору;
- виконання аудиторських процедур, що включають, співставлення, дослідження, звіряння.

#### ***Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством***

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури оцінки стану внутрішнього контролю Товариства.

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль. Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль. Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товариства.

Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

***Підтвердження того, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для Аудиторського комітету Товариства***

Інформацію, що міститься у цьому Звіті незалежного аудитора щодо аудиту окремої фінансової звітності Товариства було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Загальних зборів Учасників.

**Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту**

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

**Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності**

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

***Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень***

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів в окремій фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності.

Внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення в окремій фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

**Основні відомості про аудитора**

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;  
Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03028, м. Київ, вул. Саперно- Слобідська, 10, к.137

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Мирна Марина Геннадіївна – Сертифікат аудитора №003261, виданий рішенням АПУ від 27.11.1997 р. №60. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100307;

### **Основні відомості про умови договору на проведення аудиту**

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір №368 від 20.12.2021р.;

Дата початку проведення аудиту:20.12.2021 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 15.05.2023р.

Ключовий партнер з аудиту,  
аудитор ТОВ АФ «Олеся»  
Сертифікат № 0032618



Мирна М.Г.

Дата складання аудиторського звіту: 15.05.2023 року  
м. Київ

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ                |    |    |
|---------------------|----|----|
| 2022                | 01 | 01 |
| 32934592            |    |    |
| UA23060070010154443 |    |    |
| 260                 |    |    |
| 64.92               |    |    |

Підприємство **Повне товариство "Климчук і Компанія "Ломбард Капітал"**

Територія **ЗАПОРІЗЬКА**

Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство**

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників **2 778**

Адреса, телефон **вулиця Сталеварів, буд. 1, м. ЗАПОРІЖЖЯ, ЗАПОРІЗЬКА обл., 69035**

0676100188

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                          |
| <b>I. Необоротні активи</b>  |             |                             |                            |
| Нематеріальні активи   | 1000        | 276                         | 232                        |
| первісна вартість  | 1001        | 453                         | 456                        |
| накопичена амортизація   | 1002        | 177                         | 224                        |
| Незавершені капітальні інвестиції                                    | 1005        | -                           | -                          |
| Основні засоби   | 1010        | 179 685                     | 172 474                    |
| первісна вартість  | 1011        | 306 898                     | 314 109                    |
| знос   | 1012        | 127 213                     | 141 635                    |
| 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        | -                           | -                          |
| <b>Усього за розділом I</b>  | <b>1095</b> | <b>179 961</b>              | <b>172 706</b>             |
| <b>II. Оборотні активи</b>   |             |                             |                            |
| Запаси   | 1100        | 3                           | 59                         |
| виробничі запаси   | 1101        | 3                           | -                          |
| незавершене виробництво  | 1102        | -                           | -                          |
| готова продукція   | 1103        | -                           | -                          |
| товари   | 1104        | -                           | 59                         |
| Поточні біологічні активи  | 1110        | -                           | -                          |
| Депозити перестраховання   | 1115        | -                           | -                          |
| Векселі одержані   | 1120        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги     | 1125        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                          |             |                             |                            |
| за виданими авансами   | 1130        | 2 554                       | 2 692                      |
| з бюджетом   | 1135        | 173                         | 197                        |
| у тому числі з податку на прибуток                                   | 1136        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів     | 1140        | 11 886                      | 28 747                     |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145        | -                           | -                          |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                              | 1155        | 189 102                     | 228 242                    |
| Поточні фінансові інвестиції   | 1160        | -                           | -                          |
| Гроші та їх еквіваленти  | 1165        | 22 195                      | 25 618                     |
| готівка  | 1166        | 22 019                      | 18 842                     |
| рахунки в банках   | 1167        | 176                         | 6 776                      |
| Витрати майбутніх періодів   | 1170        | -                           | -                          |
| 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 | -       | 285 555 |
| Усього за розділом II  | 1195 | 225 913 | -       |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | -       | 458 261 |
| Баланс   | 1300 | 405 874 | -       |

| Пасив  | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1  | 2         | 3                           | 4                          |
| <b>I. Власний капітал</b>  |           |                             |                            |
| Зареєстрований (паісовий) капітал  | 1400      | 10 417                      | 10 417                     |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу  | 1401      | -                           | -                          |
| Капітал у дооцінках  | 1405      | -                           | -                          |
| Додатковий капітал   | 1410      | -                           | -                          |
| емісійний дохід  | 1411      | -                           | -                          |
| накопичені курсові різниці   | 1412      | -                           | -                          |
| Резервний капітал  | 1415      | 2 604                       | 2 604                      |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)  | 1420      | 64 045                      | 81 300                     |
| Неоплачений капітал  | 1425      | ( - )                       | ( - )                      |
| Вилучений капітал  | 1430      | ( - )                       | ( - )                      |
| Інші резерви   | 1435      | -                           | -                          |
| Усього за розділом I   | 1495      | 77 066                      | 94 321                     |
| <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      | 100 356                     | 98 948                     |
| Довгострокові забезпечення   | 1520      | -                           | -                          |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу  | 1521      | -                           | -                          |
| Цільове фінансування   | 1522      | -                           | -                          |
| благодійна допомога  | 1525      | -                           | -                          |
| 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      | -                           | -                          |
| Усього за розділом II  | 1595      | 100 356                     | 98 948                     |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>  |           |                             |                            |
| Короткострокові кредити банків   | 1600      | -                           | -                          |
| Векселі видані   | 1605      | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська заборгованість за:  |           |                             |                            |
| довгостроковими зобов'язаннями   | 1610      | 111 363                     | 114 909                    |
| товари, роботи, послуги  | 1615      | 89 677                      | 122 117                    |
| розрахунками з бюджетом  | 1620      | 792                         | 1 100                      |
| у тому числі з податку на прибуток   | 1621      | 792                         | 1 100                      |
| розрахунками зі страхування  | 1625      | 330                         | 9                          |
| розрахунками з оплати праці  | 1630      | 1 004                       | 1 390                      |
| 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      | 3 289                       | 3 571                      |
| Доходи майбутніх періодів  | 1665      | -                           | -                          |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків   | 1670      | -                           | -                          |
| Інші поточні зобов'язання  | 1690      | 21 997                      | 21 896                     |
| Усього за розділом III   | 1695      | 228 452                     | 264 992                    |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | 1700      | -                           | -                          |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду  | 1800      | -                           | -                          |
| Баланс   | 1900      | 405 874                     | 458 261                    |

Керівник

Головний бухгалтер



Жавжаров Ігор Борисович

Смішко Надія Олександрівна

- 1 Кодифікатор адміністративно-територіально-об'єктних та територій територіальних громад.
- 2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2022     | 01 | 01 |
| 32934592 |    |    |

Підприємство Повне товариство "Климчук і Компанія "Ломбард Капітал"

(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      | 371 334           | 301 045                                 |
| Чисті зароблені страхові премії  | 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      | ( - )             | ( - )                                   |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами  | 2070      | -                 | -                                       |
| <b>Валовий:</b>  | 2090      | 371 334           | 301 045                                 |
| прибуток   | 2095      | ( - )             | ( - )                                   |
| збиток   | 2105      | -                 | -                                       |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                              | 2110      | -                 | -                                       |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів   | 2111      | -                 | -                                       |
| <i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>   | 2112      | -                 | -                                       |
| <i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>                               | 2120      | 296               | 259                                     |
| Інші операційні доходи   | 2121      | -                 | -                                       |
| у тому числі:  |           |                   |   |
| <i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>             | 2122      | -                 | -                                       |
| <i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>   | 2123      | -                 | -                                       |
| <i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>                          | 2130      | ( 179 414 )       | ( 107 384 )                             |
| Адміністративні витрати  | 2150      | ( 134 134 )       | ( 133 258 )                             |
| Витрати на збут  | 2180      | ( 8 374 )         | ( 962 )                                 |
| Інші операційні витрати  | 2181      | -                 | -                                       |
| у тому числі:  |           |                   |   |
| <i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>           | 2182      | -                 | -                                       |
| <i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> |           |                   |   |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                                      | 2190      | 49 708            | 59 700                                  |
| прибуток   | 2195      | ( - )             | ( - )                                   |
| збиток   | 2200      | -                 | -                                       |
| Дохід від участі в капіталі  | 2220      | -                 | -                                       |
| Інші фінансові доходи  | 2240      | -                 | -                                       |
| Інші доходи  | 2241      | -                 | -                                       |
| у тому числі:  |           |                   |   |
| <i>дохід від благодійної допомоги</i>  | 2250      | ( 28 665 )        | ( 42 843 )                              |
| Фінансові витрати  | 2255      | ( - )             | ( - )                                   |
| Втрати від участі в капіталі   | 2270      | ( - )             | ( 1 956 )                               |
| Інші витрати   | 2275      | -                 | -                                       |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                                    |           |                   |   |

|   |      |         |         |
|---|------|---------|---------|
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |         |         |
| прибуток  | 2290 | 21 043  | 14 901  |
| збиток  | 2295 | ( - )   | ( - )   |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | (3 788) | (2 682) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -       | -       |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |         |         |
| прибуток  | 2350 | 17 255  | 12 219  |
| 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        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | -                 | -                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | -                 | -                                       |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>17 255</b>     | <b>12 219</b>                           |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

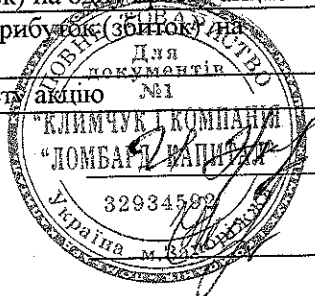
| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 7 521             | 5 597                                   |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 60 375            | 50 396                                  |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 13 379            | 11 359                                  |
| Амортизація                      | 2515        | 74 163            | 88 018                                  |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 166 484           | 86 235                                  |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>321 922</b>    | <b>241 605</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      | -                 | -                                       |

Керівник

Головний бухгалтер



Жавжаров Ігор Борисович

Смішко Надія Олександрівна

Підприємство Повне товариство "Климчук і Компанія "Ломбард Капітал"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_  
за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2022     | 01 | 01 |
| 32934592 |    |    |

**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                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |   |
| Надходження від:   |             |                   |   |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000        | 351 086           | 297 429                                 |
| 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        | 413               | 213                                     |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3025        | 159               | 201                                     |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | 3035        | 30                | 4                                       |
| Надходження від операційної оренди   | 3040        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород                         | 3045        | -                 | -                                       |
| Надходження від страхових премій   | 3050        | -                 | -                                       |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 3055        | 1 688 723         | 1 643 073                               |
| Інші надходження   | 3095        | 139 680           | 4 783                                   |
| Витрачання на оплату:  |             |                   |   |
| Товарів (робіт, послуг)  | 3100        | ( 222 659 )       | ( 222 741 )                             |
| Праці  | 3105        | ( 48 458 )        | ( 40 527 )                              |
| Відрахувань на соціальні заходи  | 3110        | ( 13 736 )        | ( 11 524 )                              |
| Зобов'язань з податків і зборів  | 3115        | ( 15 602 )        | ( 12 554 )                              |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( 3 479 )         | ( 2 331 )                               |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( 12 123 )        | ( 10 223 )                              |
| 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        | ( 1 767 713 )     | ( 1 593 974 )                           |
| Інші витрачання  | 3190        | ( 104 629 )       | ( 59 915 )                              |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>7 294</b>      | <b>4 468</b>                            |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |   |
| 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:<br>фінансових інвестицій                                 | 3255        | ( - )         | ( - )         |
| необоротних активів   | 3260        | ( 3 871 )     | ( 3 427 )     |
| Виплати за деривативами   | 3270        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на надання позик   | 3275        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та<br>іншої господарської одиниці | 3280        | -             | -             |
| Інші платежі  | 3290        | ( - )         | ( - )         |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                             | <b>3295</b> | <b>-3 871</b> | <b>-3 427</b> |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                         |             |               |               |
| Надходження від:<br>Власного капіталу   | 3300        | -             | -             |
| Отримання позик   | 3305        | -             | -             |
| Надходження від продажу частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3310        | -             | -             |
| Інші надходження  | 3340        | -             | -             |
| Витрачання на:<br>Викуп власних акцій   | 3345        | ( - )         | ( - )         |
| Погашення позик   | 3350        | -             | -             |
| Сплату дивідендів   | 3355        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на сплату відсотків  | 3360        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової<br>оренди                        | 3365        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3370        | -             | -             |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у<br>дочірніх підприємствах        | 3375        | ( - )         | ( - )         |
| Інші платежі  | 3390        | ( - )         | ( - )         |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                                | <b>3395</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                               | <b>3400</b> | <b>3 423</b>  | <b>1 041</b>  |
| Залишок коштів на початок року  | 3405        | 22 195        | 21 154        |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                     | 3410        | -             | -             |
| Залишок коштів на кінець року   | 3415        | 25 618        | 22 195        |

Керівник

Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер

Смішко Надія Олександрівна





| 1  | 2           | 3      | 4 | 5 | 6     | 7      | 8 | 9 | 10     |
|--|-------------|--------|---|---|-------|--------|---|---|--------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                      | 4225        | -      | - | - | -     | -      | - | - | -      |
| <b>Внески учасників:</b><br>Внески до капіталу                       | 4240        | -      | - | - | -     | -      | - | - | -      |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | -      | - | - | -     | -      | - | - | -      |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>Викуп акцій (часток)                   | 4260        | -      | - | - | -     | -      | - | - | -      |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)                                 | 4265        | -      | - | - | -     | -      | - | - | -      |
| Анулювання викуплених акцій (часток)                                 | 4270        | -      | - | - | -     | -      | - | - | -      |
| Вилучення частки в капіталі  | 4275        | -      | - | - | -     | -      | - | - | -      |
| Зменшення номінальної вартості акцій                                 | 4280        | -      | - | - | -     | -      | - | - | -      |
| Інші зміни в капіталі  | 4290        | -      | - | - | -     | -      | - | - | -      |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291        | -      | - | - | -     | -      | - | - | -      |
| <b>Разом змін у капіталі</b>   | <b>4295</b> | -      | - | - | -     | 17 255 | - | - | 17 255 |
| <b>Залишок на кінець року</b>  | <b>4300</b> | 10 417 | - | - | 2 604 | 81 300 | - | - | 94 321 |

Керівник

Головний бухгалтер



Жавжаров Ігор Борисович

Смішко Надія Олександрівна

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ»**

**Фінансова звітність за 2021 рік.**

Зміст

Річна фінансова звітність

|  |    |
|--|----|
| Звіт про фінансовий стан   | 1  |
| Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід                                      | 2  |
| Звіт про рух грошових коштів   | 3  |
| Звіт про зміни у власному капіталі   | 4  |
| Примітки до річної фінансової звітності  | 5  |
| 1. Основні відомості про товариство  | 5  |
| 2. Загальна основа формування фінансової звітності                                       | 6  |
| 3. Основні принципи облікової політики   | 9  |
| 4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики | 26 |
| 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості                          | 29 |
| 6. Розкриття показників фінансової звітності   | 30 |
| 7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками                                      | 50 |
| 8. Події після дати балансу  | 56 |
| 9. Рішення про затвердження фінансової звітності   | 65 |

**Комплект фінансової звітності за МСФЗ**

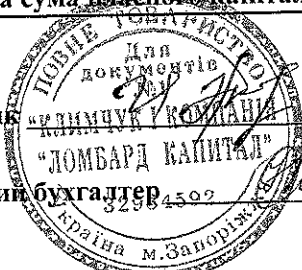
**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

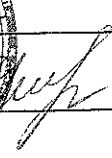
Станом на 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень)

| Показник  | Примітки     | На кінець поточного звітного періоду | На початок поточного звітного періоду |
|---|--------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Активи</b>   |              |                                      |                                       |
| <b>Непоточні активи</b>   |              |                                      |                                       |
| Основні засоби  | 6.2.1.       | 172 474                              | 179 685                               |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу  | 6.2.2.       | 232                                  | 276                                   |
| Відстрочені податкові активи  |              | 0                                    | 0                                     |
| <b>Загальна сума непоточних активів</b>   |              | <b>172 706</b>                       | <b>179 961</b>                        |
| <b>Поточні активи</b>   |              |                                      |                                       |
| Поточні запаси  | 6.2.3.       | 59                                   | 3                                     |
| Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість  | 5.2., 6.2.4. | 3 010                                | 22 424                                |
| Поточні податкові активи, поточні   |              | 0                                    | 0                                     |
| Інші поточні фінансові активи   | 5.2., 6.2.5. | 256 868                              | 181 291                               |
| Грошові кошти та їх еквіваленти   | 5.2., 6.2.6. | 25 618                               | 22 195                                |
| <b>Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам</b> |              | <b>285 555</b>                       | <b>225 913</b>                        |
| <b>Загальна сума поточних активів</b>   |              | <b>285 555</b>                       | <b>225 913</b>                        |
| <b>Загальна сума активів</b>  |              | <b>458 261</b>                       | <b>405 874</b>                        |
| <b>Власний капітал та зобов'язання</b>  |              |                                      |                                       |
| <b>Власний капітал</b>  |              |                                      |                                       |
| Статутний капітал   | 6.3.1.       | 10 417                               | 10 417                                |
| Нерозподілений прибуток   | 6.3.3.       | 81 300                               | 64 045                                |
| Інші резерви  | 6.3.2.       | 2 604                                | 2 604                                 |
| <b>Загальна сума власного капіталу</b>  |              | <b>94 321</b>                        | <b>77 066</b>                         |

|  |        |                |                |
|--|--------|----------------|----------------|
| <b>Зобов'язання</b>  |        |                |                |
| Непоточні зобов'язання   |        | 0              | 0              |
| Інші непоточні фінансові зобов'язання  | 6.4.1. | 98 948         | 100 356        |
| <b>Загальна сума непоточних зобов'язань</b>  |        | <b>98 948</b>  | <b>100 356</b> |
| <b>Поточні зобов'язання</b>  |        |                |                |
| Поточні забезпечення   |        |                |                |
| Поточні забезпечення на винагороди працівникам   | 6.4.2. | 3 571          | 3 289          |
| <b>Загальна сума поточних забезпечень</b>  |        | <b>3 571</b>   | <b>3 289</b>   |
| Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість  | 6.4.3. | 139 245        | 111 708        |
| Поточні податкові зобов'язання, поточні  | 6.4.4. | 1 100          | 792            |
| Інші поточні фінансові зобов'язання  | 6.4.5. | 121 076        | 112 663        |
| Інші поточні нефінансові зобов'язання  |        |                |                |
| <b>Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу</b> |        | <b>264 992</b> | <b>228 452</b> |
| <b>Загальна сума поточних зобов'язань</b>  |        | <b>264 992</b> | <b>228 452</b> |
| <b>Загальна сума зобов'язань</b>   |        | <b>363 940</b> | <b>328 808</b> |
| <b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>  |        | <b>458 261</b> | <b>405 874</b> |

Керівник  Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер  Смішко Надія Олександрівна

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,  
прибуток та збиток**

За рік, що закінчується 31.12.2021 року

(у тисячах українських гривень)

|  | Примітки | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
|--|----------|-------------------------|-----------------------------|
| <b>Прибуток або збиток</b>   |          |                         |                             |
| <b>Прибуток (збиток)</b>   |          |                         |                             |
| Дохід від звичайної діяльності   | 6.1.1.   | 371 334                 | 301 045                     |
| Собівартість реалізації  |          | 0                       | 0                           |
| Валовий прибуток   |          | 0                       | 0                           |
| Інші доходи  | 6.1.2.   | 296                     | 259                         |
| Витрати на збут  | 6.1.3.   | (134 134)               | (133 258)                   |
| Адміністративні витрати  | 6.1.4.   | (179 414)               | (107 384)                   |
| Інша витрата   | 6.1.5.   | (8 374)                 | (2 918)                     |
| Інші прибутки (збитки)   |          | 0                       | 0                           |
| <b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>  |          | <b>49 708</b>           | <b>57 744</b>               |
| Фінансові доходи   | 6.1.6.   |                         |                             |
| Фінансові витрати  | 6.1.7.   | (28 665)                | (42 843)                    |
| Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9 |          | 0                       | 0                           |
| <b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>  |          | <b>21 043</b>           | <b>14 901</b>               |

|   |  |               |               |
|---|--|---------------|---------------|
| Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) |  | (3 788)       | (2 682)       |
| <b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>        |  | <b>17 255</b> | <b>12 219</b> |
| <b>Прибуток (збиток)</b>                                  |  | <b>17 255</b> | <b>12 219</b> |

Керівник

Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер

Смішко Надія Олександрівна




**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**  
за прямим методом  
За рік, що закінчується 31.12.2021 року

(у тисячах українських гривень)

| Стаття  | Примітки | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
|---|----------|-------------------------|-----------------------------|
| <b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>  |          |                         |                             |
| <b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>  |          |                         |                             |
| Надходження від продажу товарів та надання послуг   | 6.5.1.   | 351 086                 | 297 429                     |
| Надходження за преміями та вимогами про відшкодування збитків, ануїтетами та іншими виплатами за полісами | 6.5.1.   | 30                      | 4                           |
| Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності   | 6.5.1.   | 1 828 816               | 1 648 069                   |
| <b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>  |          |                         |                             |
| Виплати постачальникам за товари та послуги   | 6.5.2.   | (222 659)               | (222 741)                   |
| Виплати працівникам та виплати від їх імені   | 6.5.2.   | (62 194)                | (52 051)                    |
| Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю  | 6.5.2.   | (1 884 465)             | (1 664 112)                 |
| <b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>  |          | <b>10 614</b>           | <b>6 598</b>                |
| Проценти отримані   | 6.5.1.   | 159                     | 201                         |
| Податки на прибуток сплачені (повернені)  | 6.5.2.   | (3 479)                 | (2 331)                     |
| <b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані у операційній діяльності)</b>             |          | <b>7 294</b>            | <b>4 468</b>                |
| <b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>  |          |                         |                             |
| Придбання основних засобів  |          | (3 871)                 | (3 427)                     |
| <b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>         |          | <b>(3 871)</b>          | <b>(3 427)</b>              |

|  |  |        |        |
|--|--|--------|--------|
| Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу |  | 0      | 0      |
| Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                                |  | 3 423  | 1 041  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду   |  | 22 195 | 21 154 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду  |  | 25 618 | 22 195 |

Керівник:  Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер:  Смішко Надія Олександрівна


### ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

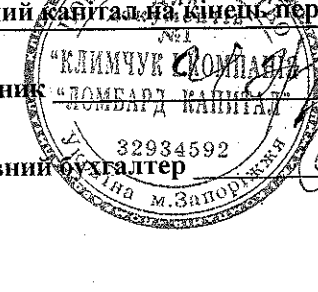
(у тисячах українських гривень)

| Поточний звітний період                   | Примітки | Статутний капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток | Власний капітал |
|---|----------|-------------------|-------------------|-------------------------|-----------------|
| <b>Звіт про зміни у капіталі</b>          |          |                   |                   |                         |                 |
| <b>Звіт про зміни у власному капіталі</b> |          |                   |                   |                         |                 |
| Власний капітал на початок періоду        |          | 10 417            | 2 604             | 64 045                  | 77 066          |
| <b>Зміни у власному капіталі</b>          |          |                   |                   |                         |                 |
| <b>Сукупний дохід</b>                     |          |                   |                   |                         |                 |
| Прибуток (збиток)                         |          | 0                 | 0                 | 17 255                  | 17 255          |
| Збільшення (зменшення) власного капіталу  |          | 0                 | 0                 | 17 255                  | 17 255          |
| Власний капітал на кінець періоду         |          | 10 417            | 2 604             | 81 300                  | 94 321          |

Керівник:  Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер:  Смішко Надія Олександрівна

| Попередній звітний період                                | Примітки | Статутний капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток | Власний капітал |
|--|----------|-------------------|-------------------|-------------------------|-----------------|
| <b>Звіт про зміни у капіталі</b>                         |          |                   |                   |                         |                 |
| <b>Звіт про зміни у власному капіталі</b>                |          |                   |                   |                         |                 |
| Власний капітал на початок періоду                       |          | 10 417            | 2 604             | 52 362                  | 65 383          |
| <b>Зміни у власному капіталі</b>                         |          |                   |                   |                         |                 |
| <b>Сукупний дохід</b>                                    |          |                   |                   |                         |                 |
| Прибуток (збиток)  |          | 0                 | 0                 | 12 219                  | 12 219          |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал |          | 0                 | 0                 | (536)                   | (536)           |
| Збільшення (зменшення) власного капіталу                 |          | 0                 | 0                 | 11 683                  | 11 683          |
| Власний капітал на кінець періоду                        |          | 10 417            | 2 604             | 64 045                  | 77 066          |

Керівник:  Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер:  Смішко Надія Олександрівна

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ»**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**  
**(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)**

(в тис. грн.)

**1. Основні відомості про товариство:**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (далі «Компанія» або «Товариство») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Товариство набуло статусу фінансової установи на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ЛД № 405 від 25.06.2009 р., виданого за рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 25.06.2009 р. № 497 (реєстраційний № 15102358).

Товариство створене на необмежений строк діяльності шляхом об'єднання майна та підприємницької діяльності учасників та первинно зареєстроване Відділом реєстрації та єдиного реєстру Ленінської районної адміністрації Запорізької міської ради 07 квітня 2004 р. за реєстраційним № 0021130 з назвою ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК П.М., ПОПОВ І І. «КАРАТ ПЛЮС».

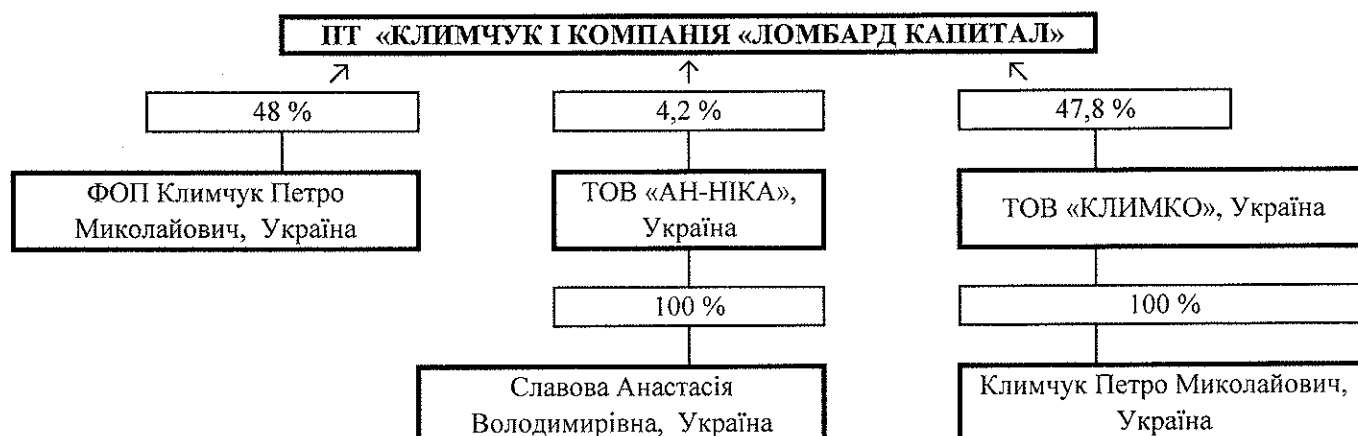
Відповідно до рішення загальних зборів (протокол № 78 від 16.09.2011 р.) ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК, ПОПОВ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» змінює своє найменування на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (Засновницький договір у третій редакції зареєстрований Виконавчим комітетом Запорізької міської ради 19.09.2011 р., запис у ЄДР № 1 103 105 0019 010489).

Згідно із рішенням загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (протокол № 21 від 26.04.2019 р.) затверджено Засновницький договір у п'ятій редакції у зв'язку із входом нових учасників та зміною суми та структури складеного капіталу товариства (зареєстровано Реєстраційною службою Запорізького міського управління юстиції 03.05.2019 р., запис у ЄДР № 1 103 105 0207 010489).

Учасниками Товариства виступає фізична особа - підприємець, громадянин України:

1. ФОП Климчук Петро Миколайович,
- та
2. ТОВ «КЛИМКО»,
3. ТОВ «АН-НІКА».

Схематичне забраження структури власності на 31.12.2021 р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ»



Ломбард не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Є підприємством, що становить суспільний інтерес. Дочірніх підприємств, філій, представництв у Товариства не має.



Предметом діяльності Компанії є здійснення виключного виду діяльності — ломбардної діяльності з надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Компанія безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності — інші види кредитування.

Станом на 31.12.2021 р. зареєстровано 302 відділення.

Відокремлені підрозділи не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах. Відокремлені підрозділи можуть виконувати касові операції і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ».

Основними споживачами послуг Компанії є фізичні особи — громадяни України.

Юридична адреса Компанії - Україна, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, буд. 1.

Середня чисельність працівників:

|               |     |      |
|---------------|-----|------|
| за 2020 рік – | 831 | чол. |
| за 2021 рік – | 778 | чол. |

## 2. Загальна основа формування фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhнародni-standarti-finansovoi-zvitnosti>).

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та інших).

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2021 року.

Звітний період: звітний 2021 рік, який починається 01.01.2021р. та закінчується 31.12.2021р.

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

### 2.1. Форма та назви фінансових звітів

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про сукупні доходи за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень;

Всі фінансові звіти комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2021 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

## 2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

## 2.3. Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

## 2.4. Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

3 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки фінансової звітності час. Заходи, що вживались для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Таким чином, керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність на дату складання фінансової звітності. Тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Однак, станом на дату затвердження фінансової звітності, відбулися події після дати балансу, а саме, початок бойових дій на території України та введення воєнного стану (відповідно до Указу президента України № 64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022 р.) дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій, розташований у м.Запоріжжі, тобто поряд з місцями ведення бойових дій. Робота частково ведеться дистанційно. Із запровадженням 24 лютого 2022 р. воєнного стану на території України на підставі Указу Президента № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та відповідно до Наказу № КК/5 від 24.02.2022 г. Товариство призупинило діяльність всіх відокремлених підрозділів (ломбардних відділень). Товариство має відокремлені підрозділи, розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація (Наказ № КК/7/2 від 25.04.2022 р.) у кількості 64. Частина з них поступово на протязі 2022 та 2023р. ліквідують. З 10.05.2022 р. розпочато відновлення діяльності відокремлених підрозділів (ломбардних відділень) з проведенням операцій фінансових послуг з кредитування станом на 20.02.2023р. у кількості 182. Діяльність ще 52 підрозділів залишається призупиненою.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можливий в наступних напрямках:

- зменшення доходів по операціям фінансових послуг з кредитування у зв'язу тим, що призупинено діяльність всіх відокремлених підрозділів (ломбардних відділень), які розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація;
- знецінення активів у зв'язу тим, що призупинено діяльність всіх відокремлених підрозділів (ломбардних відділень), які розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація.

З точки зору географічного сегменту діяльність Товариства дещо звужується. Це також впливає на скорочення об'єму надання послуг, пов'язаних з військом станом та зменшення доходу на майбутні періоди. Разом з тим, на протязі 2022р. Компанія поступово відновлює роботу на тих підрозділах, які розташовані на неокупованих територіях.

Таким чином, Керівництво не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Ймовірно очікується зменшення суми доходів у зв'язку зі зменшенням кількості працюючих відокремлених підрозділів, погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб. Можливе зниження прибутковості, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність.

Близько 9,6% всіх активів Ломбарда, які значились у залишках на 31.12.2021р. станом на дату затвердження звітності мають обмеження у використанні у зв'язку з розташуванням їх на відділеннях, які знаходяться в зоні окупації або ведені воєнних дій.

Показники по ломбардних відділеннях, які знаходяться на окупованих територіях, відповідно до Наказу КК/7/2 від 25.04.2022 р.:

| Показники                           | Сума, тис.грн. |
|-------------------------------------|----------------|
| Дохід отриманий за 2021 рік         | 75 524         |
| Балансова вартість основних засобів | 8 201          |
| Залишок готівки у касі              | 1 085          |
| Дебіторська заборгованість          | 34 977         |

Більш детально інформація розкрита у примітці 8.

Разом з тим, ці показники не є суттєвими для повного припинення діяльності або наявності будь-яких значущих причин, які б не давали змогу Ломбарду поновити діяльність та забезпечувати подальше фінансування поточних потреб або виконання всіх зобов'язань.

Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство підтримує стабільну ліквідність. Попри певні потенційні обмеження доступу до фінансування, Компанія не відчуває потреби у залученні зовнішнього фінансування.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких фактів Товариство не мало.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

## 2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиноці або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю.

Товариство встановило межу суттєвості в розмірі:

|   |   |
|---|---|
| Для окремих об'єктів обліку, що належать до активів                         | 5 % підсумку всіх активів                   |
| Для окремих об'єктів обліку, що належать до зобов'язань і власного капіталу | 5 % підсумку всіх зобов'язань               |
| Для окремих об'єктів обліку, що належать до власного капіталу               | 5 % підсумку всього власного капіталу       |
| Для окремих ввдів доходів і витрат  | 2 % чистого прибутку (збитку) підприємства. |

## 3. Основні принципи облікової політики

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

### 3.1. Загальні положення щодо облікових політик

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

Облікова політика з 2011 року була затверджена наказом від 24.12.2010 р. № 12/10. В подальшому до облікової політики були внесені зміни та доповнення, пов'язані зі зміною МСФЗ.

### 3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

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

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від надання позик. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2021 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

Зміни у поданні були виправлені шляхом ретроспективного перерахунку позицій, що не вплинули на звітність за попередній період наступним чином:

| За 2020 рік, як повідомлялось раніше  |                 | За 2020 рік за таксономією                              |                 | Вплив на нерозподілений прибуток |
|---|-----------------|---|-----------------|----------------------------------|
| Статті Звіту  | Сума, тис. грн. | Статті Звіту  | Сума, тис. грн. |                                  |
| <b>Звіт про фінансовий стан</b>   |                 |   |                 |                                  |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги                              | 0               | Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість  | 22 424          | Вплив відсутній                  |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами   | 2 554           |   |                 |                                  |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом   | 173             |   |                 |                                  |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів                              | 11 886          | Інші поточні фінансові активи                           | 181 291         |                                  |
| Інша поточна дебіторська заборгованість   | 189 102         |   |                 |                                  |
| <b>УСЬОГО:</b>  | <b>203 715</b>  |   | <b>203 715</b>  |                                  |
| Інші довгострокові зобов'язання   | 100 356         | Інші непоточні фінансові зобов'язання                   | 100 356         | Вплив відсутній                  |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги                                | 89 677          | Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість | 111 708         |                                  |
| Поточна кредиторська заборгованість розрахунками з бюджетом (за винятком податку на прибуток) | 0               |   |                 |                                  |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування                            | 330             |   |                 |                                  |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці                            | 1 004           |   |                 |                                  |
| Інші поточні зобов'язання   | 20 697          |   |                 |                                  |

| За 2020 рік, як повідомлялось раніше   |                 | За 2020 рік за таксономією                                  |                 | Вплив на нерозподілений прибуток |
|--|-----------------|---|-----------------|----------------------------------|
| Статті Звіту   | Сума, тис. грн. | Статті Звіту  | Сума, тис. грн. |                                  |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток | 792             | Поточні податкові зобов'язання, поточні                     | 792             | Вплив відсутній                  |
| Поточна кредиторська заборгованість за достроковими зобов'язаннями                   | 111 363         | Інші поточні фінансові зобов'язання                         | 112 663         |                                  |
| Інші поточні зобов'язання  | 1 300           |   |                 |                                  |
| <b>УСЬОГО:</b>   | <b>325 519</b>  |   | <b>325 519</b>  |                                  |
| <b>Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток</b>                                  |                 |   |                 |                                  |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                       | 301 045         | Дохід від звичайної діяльності                              | 301 045         | Вплив відсутній                  |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                         | 0               | Собівартість реалізації                                     | 0               |                                  |
| Інші операційні доходи   | 259             | Інші доходи   | 259             |                                  |
| Інші операційні витрати  | (962)           | Інша витрата  | (2 918)         |                                  |
| Інша витрата   | (1 956)         |   |                 |                                  |
| <b>УСЬОГО:</b>   | <b>298 386</b>  |   | <b>298 386</b>  |                                  |
| За 2020 рік, як повідомлялось раніше   |                 | За 2020 рік за таксономією                                  |                 | Вплив на нерозподілений прибуток |
| Статті Звіту   | Сума, тис. грн. | Статті Звіту  | Сума, тис. грн. |                                  |
| <b>Звіт про рух грошових коштів</b>  |                 |   |                 |                                  |
| Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 297 429         | Надходження від продажу товарів та надання послуг           | 297 429         | Вплив відсутній                  |
| Надходження від повернення авансів   | 213             | Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності | 1 648 069       |                                  |
| Надходження фінансових установ від повернення позики                                 | 1 643 073       |   |                 |                                  |
| Інші надходження   | 4 783           |   |                 |                                  |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках                   | 201             | Проценти отримані   | 201             |                                  |
| Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)   | (222 741)       | Виплати постачальникам за товари та послуги                 | (222 741)       |                                  |
| Витрачання на оплату праці   | (40 527)        | Виплати працівникам та виплати від їх імені                 | (52 051)        |                                  |
| Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи                                 | (11 524)        |   |                 |                                  |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                           | (10 223)        | Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю      | (1 664 112)     |                                  |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                                       | (1 593 974)     |   |                 |                                  |
| Інші витрачання  | (59 915)        |   |                 |                                  |
| Витрачання на придбання необоротних активів  | (3 427)         | Придбання основних засобів                                  | (3 427)         |                                  |
| <b>УСЬОГО:</b>   | <b>3 368</b>    |   | <b>3 368</b>    |                                  |

### 3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

#### Фінансові інструменти

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – частка в статутному капіталі з відсотком володіння більше 20%.
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – займи інших фінансових установ;
- гарантії.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірною вартістю таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

### **Позики та дебіторська заборгованість**

Торгівельна дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як позики та дебіторська заборгованість. Позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитку від знецінення. Прибуток або збиток визнається у прибутку або збитку в процесі амортизації. Інструменти, класифіковані як позики та дебіторська заборгованість, оцінюються за амортизованою собівартістю, незважаючи на намір утримувати їх до погашення.

### **Грошові кошти**

Грошові кошти включають кошти в касі та грошові кошти на рахунках у банках. Інструменти, класифіковані як грошові кошти, оцінюються за справедливою собівартістю через прибуток або збиток.

### **Знецінення фінансових активів**

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більше подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія.

Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати:

- істотні фінансові скрути емітента або контрагента; або
- невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості;
- коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію.

Для таких категорій фінансових активів, як торгівельна дебіторська заборгованість, для яких не проводилася індивідуальна оцінка на предмет їх знецінення, подальша оцінка на предмет знецінення проводиться на колективній основі. Об'єктивним свідченням знецінення для портфеля дебіторської заборгованості може служити минулий досвід Компанії по зборі платежів, а також спостережувані зміни в загальнодержавних або регіональних економічних умовах, які можуть вказувати на можливе невиконання зобов'язань відносно погашення дебіторської заборгованості.

Для фінансових активів, які відображено за амортизованою вартістю, сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

Торгівельна дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як позики та дебіторська заборгованість. Позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитку від знецінення

Порядок формування страхових резервів дебіторської заборгованості по наданим позикам затвержен наказом № 6/97 від 01.06.2018 р.

Наказом затвержена формула, за якою розраховується резерв для Товариства:

$CR = (CЗК - (BЗ \times BBЗ)) \times НР$ , де

CR - сума страхового резерву

CЗК - сума зобов'язань дебітора ломбарду, крім зобов'язань, які виникають під час здійснення операцій, що не належать до основної діяльності ломбарду.

BЗ - вартість забезпечення (застави).

BBЗ - відсоток від вартості застави, що береться до розрахунку бази страхового резерву (%).

НР - норма резервування (%).



Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається наступним чином:

| Категорія ризику  | Визначення   | Граничні значення норм резервування, % |
|---|--|--|
| <b>Дебіторська заборгованість по виданим позикам (пов'язана з наданням фінансових кредитів під заставу майна)</b> |  |  |
| Перша категорія   | в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою ще не настав  | 0                                      |
| Друга категорія   | аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 30 до 60 календарних днів  | 1 - 20                                 |
| Третя категорія   | аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 60 до 90 календарних днів                                       | 21 - 50                                |
| Четверта категорія  | аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 90 до 180 календарних днів | 51 - 100                               |
| П'ята категорія   | аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає більше 180 календарних днів   | 100                                    |
| <b>Інша дебіторська заборгованість (не пов'язана з наданням фінансових кредитів під заставу майна)</b>            |  |  |
| Шоста категорія   | Не прострочена   | 0,005                                  |
| Сьома категорія   | Прострочена  | 100                                    |

Відсутність реальної та потенційної загрози збитків для дебіторської заборгованості по наданим позикам, наказом № 6/97 від 01.06.2018 р. визначен кредитний ризик першої категорії з граничним значенням норми резервування в розмірі 0 відсотків.

#### Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

Якщо Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то вона продовжує відображати свою частку в даному активі і пов'язані з ним можливі зобов'язання.

Якщо Компанія зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує враховувати даний фінансовий актив, а отримані при передачі засоби відображає у вигляді забезпечення позики.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої і належної до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

### 3.4. Основні засоби та нематеріальні активи

#### 3.4.1. Основні засоби

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується - це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

|                                |             |
|--------------------------------|-------------|
| Будинки та споруди             | 20-80 років |
| Машини та обладнання           | 2-15 років  |
| Інструменти, прилади, інвентар | 4-10 років  |
| Інші основні засоби            | 2-20 років. |

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередній періоді, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Незавершене будівництво включає витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом основних засобів, плюс відповідний розподіл змінних накладних витрат, безпосередньо пов'язаних з будівництвом. Незавершене будівництво не амортизується.

Амортизація незавершеного будівництва, аналогічно об'єктам основних засобів, починається з моменту готовності даних активів до експлуатації, тобто коли вони знаходяться в місці і стані, що забезпечує їх функціонування відповідно до намірів керівництва.

#### 3.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітної періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

### 3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

Компанія проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Компанія оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахування витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

### 3.5. Оренда

Згідно МСФЗ (IFRS) 16, договір в цілому або його окремі частини є договором оренди, якщо по цьому договору передається право контролю використання ідентифікованого активу на протязі визначеного терміну в обмін на компенсацію. Згідно з МСБО (IAS) 17, раніше в балансі відображався лише фінансовий лізинг, проте МСФЗ (IFRS) 16 вимагає відображення в балансі всіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди та оренди з низькою вартістю активу.

МСФЗ (IFRS) 16 визначає принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації в звітності стосовно операційної оренди. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права користування активом з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу. Таким чином, орендарі повинні визнати:

- a) активи та зобов'язання відносно всіх договорів оренди з тривалістю більше 12 місяців, за винятком випадків коли вартість об'єкту оренди незначна;
- b) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факту визнання зобов'язань перед Орендодавцем.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком менше 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Відповідно до вимог § 26 МСФЗ 16, на дату початку оренди орендар повинен оцінити орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо її можна легко визначити. Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на кінець року.

У 2019 році Товариство почало застосовувати обов'язковий до застосування міжнародний стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

Товариство для визнання, обліку, відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операцій з оренди застосовує вимоги МСФЗ 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування цього стандарту, який є визнаним у звітності на дату першого застосування - 31.12.2019 року відповідно до абзацу «б» п. В5 МСФЗ 16. Порівняльні дані показують цифри, розраховані відповідно до стандарту з оренди - IAS 17 (який діяв до 31.12.2018 р.).

Товариством був проведений аналіз діючих угод оренди на наявність обтяжливих договорів за останній рік застосування МСБО (IAS) 17. Аналіз показав, що Товариство не буде застосовувати спрощення практичного характеру щодо використання резерву під обтяжливі контракти оренди в якості альтернативи проведенню оцінки на знецінення при переході на новий стандарт.

Укладені договори оренди протягом 2020-2021 років, мають ознаки довгостроковості (приміщення орендується декілька років поспіль, договір оренди неодноразово переукладався на новий термін, або подовжувався додатковими угодами), тому вважаємо за потрібне застосування до нього МСФЗ (IFRS) 16 з 01.01.2021 р. зі строком використання права користування активом, щонайменше 35 місяців з дати балансу.

На дату початку дії договорів оренди Товариства (як орендар) визнала зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив у вигляді права користування базовим активом протягом терміну оренди.

Зобов'язання з оренди спочатку визнається з першого повного місяця дії договору і оцінюється в сумі, що дорівнює наведеній вартості ще не оплачених орендних платежів протягом терміну договору. Актив у формі права користування визнається спочатку з першого повного місяця дії договору і оцінюється за первісною вартістю, яка визначається як сума первісної оцінки зобов'язання з оренди та будь-яких орендних платежів, нарахованих на користь орендодавця.

Орендне зобов'язання оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. За вказаними орендними договорами ставка дисконтування не передбачена. На підставі вимог МСФЗ 16 та правил облікової політики Товариства в якості ставки дисконтування передбачена облікова ставка НБУ, відповідно до вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) складає станом на:

| Період на  | Кількість договорів оренди приміщень | У т.ч.       |      |         | Ставки дисконтування |
|------------|--------------------------------------|--------------|------|---------|----------------------|
|            |                                      | Модифіковані | Нові | Закриті |                      |
| 31.12.2020 | 325                                  | 3            | 5    | 6       | 12,8                 |
| 31.01.2021 | 329                                  | 10           | 7    | 12      | 14,1                 |
| 28.02.2021 | 312                                  | 2            | 4    | 4       | 12,2                 |
| 31.03.2021 | 312                                  | 3            | 3    | 0       | 13,7                 |
| 30.04.2021 | 370                                  | 12           | 61   | 64      | 12,6                 |
| 31.05.2021 | 325                                  | 0            | 19   | 18      | 12,7                 |
| 30.06.2021 | 366                                  | 5            | 59   | 59      | 12,9                 |

|            |     |   |    |    |      |
|------------|-----|---|----|----|------|
| 31.07.2021 | 313 | 2 | 6  | 7  | 13,3 |
| 31.08.2021 | 309 | 1 | 3  | 4  | 12,6 |
| 30.09.2021 | 312 | 2 | 3  | 5  | 12,2 |
| 31.10.2021 | 319 | 3 | 13 | 16 | 13,6 |
| 30.11.2021 | 325 | 1 | 22 | 23 | 13,1 |
| 31.12.2021 | 306 | 1 | 4  | 3  | 13,1 |

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

### 3.6. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного та відстроченого податку.

#### *Поточний податок*

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи або витрати, через статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування в інші періоди, а також виключає статті, що взагалі не підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування.

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

#### *Відстрочений податок*

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподатковуваного прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатнього для використання цих тимчасових різниць.

Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного звітного періоду і зменшується, якщо ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатнього для повного або часткового використання цих активів, більш не є високою.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування (а також положень податкового законодавства), встановлених законодавством, що набрало або практично набрало чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Компанія має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

#### *Поточний та відстрочений податки за період*

Поточні та відстрочені податки визнаються в прибутках і збитках, крім випадків, коли вони відносяться до статей, які безпосередньо відносяться до складу іншого сукупного доходу або власного капіталу. У цьому випадку відповідний податок також визнається в іншому сукупному прибутку або безпосередньо в капіталі відповідно.

### **3.7. Фінансові зобов'язання**

#### **Згортання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

#### **Забезпечення**

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

### **3.8. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

### **3.9. Запаси.**

Запаси складаються, головним чином, з матеріалів для забезпечення роботи офісу і матеріалами, використовуваними для обслуговування діяльності Компанії. Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої вартості реалізації.

При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом середньозваженої собівартості.

### **3.10. Доходи та витрати**

#### **Визнання доходів і витрат**

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

#### **Надання послуг**

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Компанії і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

### 3.11. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

| Показник  | Нормативне (цільове) значення | Формула розрахунку за показниками фінансової звітності  |
|---|-------------------------------|---|
| Коефіцієнт ефективності використання власних коштів                         | > 0,1                         | Прибуток / Середньорічна вартість Власний капітал   |
| Коефіцієнт поточної ліквідності поточної (загальної) ліквідності (покриття) | >1                            | Поточні активи / Поточні зобов'язання   |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності   | >0,2                          | Грошові кошти та їх еквіваленти / Поточні зобов'язання  |
| Чистий робочий капітал  | >0                            | Поточні Активи – Поточні зобов'язання   |
| Коефіцієнт швидкої ліквідності  | 0,6 - 0,8                     | (Поточні активи - Запаси) / Поточні зобов'язання  |
| Коефіцієнт автономії  | >0,5                          | Власний капітал / Активи  |
| Коефіцієнт структури капіталу   | 0,1                           | (Короткострокова кредит. заборгованість + Довгострокова кредит. заборгованість) / Власний капітал |
| Коефіцієнт забезпеченості власними обіговими коштами                        | > 0,1                         | Власні оборотні кошти / Всього активи   |
| Коефіцієнт маневреності власного капіталу                                   | >0                            | Власні оборотні активи / Власний капітал  |
| Коефіцієнт фінансової стабільності  | >1                            | Власний капітал / (Непоточні зобов'язання + Поточні зобов'язання)                                 |
| Коефіцієнт рентабельності активів   | >0                            | Прибуток / Активи середньорічні   |

### 3.12. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

| МСФЗ та правки до них  | Основні вимоги   | Ефективна дата     | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. [1] | Вплив поправок [2] |
|--|--|--------------------|-------------------------|---|--------------------|
| МСБО 16 «Основні засоби»   | <p>Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.</p>   | 01 січня 2022 року | Дозволено               | не застосовується   | не має             |
| МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» | <p>Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюються, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (b) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.</p>  | 1 січня 2022 року  | Дозволено               | не застосовується   | не має             |
| МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»  | <p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посылатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посылатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.</p> | 1 січня 2022 року  | Дозволено               | не застосовується   | не має             |



|   |  |   |           |                   |        |
|---|--|---|-----------|-------------------|--------|
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» | <p>Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.</p>  | 1 січня 2022 року                           | Дозволено | не застосовується | не має |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»  | <p>Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.</p> | 1 січня 2022 року                           | Дозволено | не застосовується | не має |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»  | <p>Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.</p>  | Відсутня, оскільки стосується лише прикладу |           |                   |        |

|   |   |                    |           |                   |        |
|---|---|--------------------|-----------|-------------------|--------|
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»                                    | Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.   | 1 січня 2022 року  | Дозволено | не застосовується | не має |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41  | <p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li> <li>«врегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</li> </ul> | 01 січня 2023 року | Дозволено | не застосовується | не має |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» | <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництвом про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p>   | 01 січня 2023 року | Дозволено | не застосовується | не має |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності»   | <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>   | 01 січня 2023 року | Дозволено | не застосовується | не має |

|  |  |                    |           |                   |        |
|--|--|--------------------|-----------|-------------------|--------|
| МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» | <p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.</p> <p>Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p>  | 01 січня 2023 року | Дозволено | не застосовується | не має |
| МСБО 12 «Податки на прибуток»                                    | <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,</p> <p>відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> | 1 січня 2023 року  | Дозволено | не застосовується | не має |

|  |   |   |           |                   |        |
|--|---|---|-----------|-------------------|--------|
| МСФЗ 17 Страхові контракти   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>• Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>• Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів</li> <li>• Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>• Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul> | 1 січня 2023 року                                   | Дозволено | не застосовується | не має |
| МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством» | Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.   | Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ | Дозволено | не застосовується | не має |

[1] В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2021 рік.

[2] В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що правки не мали впливу

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

## **4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.**

### **4.1. Використання оцінок та припущень**

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

### **4.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

### **4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

### **4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

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

### **4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції**

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2021 р.

### **4.7. Використання ставок дисконтування**

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці депозитів за даними НБУ на дату укладання договору.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. На підставі вимог МСФЗ 16 в якості ставки дисконтування передбачена облікова ставка НБУ, відповідно до вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту).

#### 4.8. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлові офісні приміщення (для розташування ломбардних відділень) за довгостроковим та короткостроковим договорами оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», до короткострокового договору Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не визнає в себе на балансі актив у формі права користування. За довгостроковим договором Товариство визнає актив та зобов'язання щодо права користування орендованим об'єктом.

Так, станом на 31.12.2021р. Товариство враховує 303 договору оренди офісних приміщень та ломбардних відділень, в яких виступає Орендарем/субарендарем. Угоди, мають ознаки довгостроковості - приміщення орендується декілька років поспіль, договір оренди неодноразово переукладався на новий термін, або подовжувався додатковими угодами, тому відносно таких операцій проведена оцінка за вимогами МСФЗ 16.

Рух активів та зобов'язань, пов'язаних із визнанням права користування (орендою) наведено нижче:

| Показник   | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|------------|------------|
| Актив (право користування)   | 227 945    | 224 430    |
| Амортизація активу   | (85 833)   | (79 009)   |
| Всього актив   | 142 112    | 145 421    |
| Довгострокові зобов'язання з оренди  | 98 948     | 100 357    |
| Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди                                      | 114 909    | 111 363    |
| Всього зобов'язання  | 213 857    | 211 720    |
| Фінансові витрати (за рік 2020/2021)   | 28 665     | 42 843     |
| Фінансовий дохід, що виник в результаті модифікації довгострокового договору оренди (за рік 2020/2021) | 0          | 0          |

У зв'язку з закриттям ряду підрозділів, розірвано угоди оренди та, відповідно, здійснено перерахунок активу з орендного права та орендних зобов'язань. Цей процес триває постійно на протязі всього звітного періоду. У фінансовій звітності ці витрати включені до витрат на збут та фінансові витрати та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

#### 4.9. Джерела невизначеності оцінок

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву майбутніх виплат (резерв відпусток), визначення справедливої вартості довгострокових зобов'язань з оренди та оцінка заборгованості забезпечена заставним майном. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

| Показник  | Станом на |          |
|---|-----------|----------|
|   | 31.12.21  | 31.12.20 |
| Довгострокові зобов'язання з оренди   | 213 857   | 211 720  |
| Видані грошові кошти по договорам фінансового кредитування (забезпечені заставним майном) | 222 533   | 146 536  |
| Передача на реалізацію заставного майна, для отримання компенсації по понесеним витратам  | 5 594     | 42 459   |

|  |       |       |
|--|-------|-------|
| Резервний капітал                      | 2 604 | 2 604 |
| Забезпечення під відпустки працівникам | 3 571 | 3 289 |

Протягом 2022-2023 р. Товариством було подано до правоохоронних органів заяв по пошкодженню, розкраданню та знищенню майна, та заставного майна Клієнтів згідно Договорів про надання фінансового кредиту та застави внаслідок військової агресії Російської Федерації проти України на загальну суму 21 137 тис.грн.

| ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ  | Номер та дата реєстрації у ЄРДР / дата подання | Балансова вартість основних засобів, тис.грн. | Залишок готівки у касі ЛВ, тис.грн. | Дебіторська заборгованість, тис.грн. | Загальна сума збитків подана до правоохоронних органів |
|---|--|---|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| №28, Донецька обл., м. Маріуполь, Пилипа Орлика, буд.81В                | № 22022050000004628 від 12.09.2022             | 225   | 91                                  | 1 011                                | 1 326  |
| №36, Донецька обл., м. Маріуполь, 130-ої Таганрозької дивізії, буд.3    | № 22022050000004628 від 12.09.2022             | 239   | 89                                  | 621                                  | 950  |
| №37, Запорізька обл., м. Енергодар, Козацька, буд.16/В                  | дата подання 02.12.2022                        | 18  | 0                                   | 341                                  | 359  |
| №39, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.53  | № 1202208000000133 від 18.05.2022              | 158   | 0                                   | 514                                  | 673  |
| №128, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.26 | дата подання 27.02.2023                        | 66  | 1                                   | 624                                  | 691  |
| №130, Запорізька обл., м. Мелітополь, Університетська, буд.3            | № 1202208000000133 від 18.05.2022              | 134   | 34                                  | 661                                  | 829  |
| №136, Запорізька обл., м. Енергодар, Українська, буд.27, прим.1         | дата подання 22.02.2023                        | 72  | 0                                   | 994                                  | 1 066  |
| №142, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Будівельників, буд.58, корп.2    | № 22022050000004628 від 12.09.2022             | 159   | 35                                  | 869                                  | 1 063  |
| №168, Донецька обл., м. Маріуполь, Котляревського, буд.1                | № 22022050000004628 від 12.09.2022             | 230   | 80                                  | 1 072                                | 1 382  |
| №184, Запорізька обл., м. Кам'янка-Дніпровська, Центральна, буд.6А      | дата подання 22.02.2023                        | 85  | 1                                   | 913                                  | 999  |
| №188, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Миру, буд.116                    | № 22022050000004628 від 12.09.2022             | 185   | 22                                  | 443                                  | 650  |
| №202, Запорізька обл., м. Дніпрорудне, Центральна, буд.25, прим. 4      | дата подання 27.02.2023                        | 23  | 7                                   | 409                                  | 439  |
| №213, Запорізька обл., м. Василівка, мкрн. 40 років Перемоги, буд.2-а   | № 1202208000000133 від 18.05.2022              | 67  | 40                                  | 320                                  | 427  |
| №218, м. Херсон, Стрітенська, буд.23/А                                  | № 12022230000003345 від 06.09.2022             | 164   | 0                                   | 638                                  | 802  |
| №221, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.77, прим. 129    | № 22022050000004628 від 12.09.2022             | 226   | 62                                  | 426                                  | 715  |
| №242, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Меотиди, буд.32/18, прим.1,2    | № 22022050000004628 від 12.09.2022             | 382   | 60                                  | 898                                  | 1 339  |
| №255, Луганська обл., м. Лисичанськ, пр. Перемоги, буд.139А             | №22022130000000448 від 03.09.2022              | 232   | 50                                  | 534                                  | 816  |
| №286, Донецька обл., м. Маріуполь, пр.Металургів, буд.62/90, прим.23    | № 22022050000004628 від 12.09.2022             | 82  | 38                                  | 357                                  | 478  |
| №289, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Шевченка, буд.89/105            | № 22022050000004628 від 12.09.2022             | 117   | 23                                  | 283                                  | 423  |
| №301, Запорізька обл., м. Мелітополь, Героїв України, буд.48            | № 12022082140000762 від 30.11.2022             | 236   | 41                                  | 750                                  | 1 026  |
| №321, Луганська обл., м. Лисичанськ, Володимира Сосюри, буд.336         | №22022130000000448 від 03.09.2022              | 169   | 48                                  | 526                                  | 743  |
| №350, Донецька обл., м. Маріуполь, пров. Транспортний, буд.18           | № 22022050000004628 від 12.09.2022             | 172   | 63                                  | 704                                  | 940  |
| №358, Херсонська обл., м. Скадовськ, Сергіївська, буд.12                | дата подання 13.02.2023                        | 45  | 51                                  | 409                                  | 506  |

|   |                                    |              |            |               |               |
|---|------------------------------------|--------------|------------|---------------|---------------|
| №382, Херсонська обл., м. Нова Каховка, Французька, буд.11              | № 12022230000006177 від 10.12.2022 | 88           | 2          | 492           | 582           |
| №406, Запорізька обл., м. Гуляйполе, пл. Героїв України, буд. 6, прим.4 | дата подання 18.01.2023            | 266          | 50         | 469           | 785           |
| №433, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.176, прим. 23,24 | № 22022050000004628 від 12.09.2022 | 271          | 72         | 787           | 1 129         |
| <b>Всього</b>   |                                    | <b>4 112</b> | <b>960</b> | <b>16 067</b> | <b>21 137</b> |

Товариство використовує оцінки та робить допущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протяжці звітного періоду. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

## 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

### 5.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

#### Фінансових активів

| Найменування статті                                    | 31.12.20           |                       | 31.12.21           |                       |
|--|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
|  | балансова вартість | амортизована вартість | балансова вартість | амортизована вартість |
| Грошові кошти та їх еквіваленти:                       | 22 195             | 22 195                | 25 618             | 25 618                |
| - кошти на рахунках в банку                            | 176                | 176                   | 6 776              | 6 776                 |
| - депозити   | 0                  | 0                     | 0                  | 0                     |
| Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість | 22 424             | 22 424                | 3 010              | 3 010                 |



|  |                |                |                |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Інші поточні фінансові активи, у т.ч.  | 181 291        | 181 291        | 256 868        | 256 868        |
| дебіторська заборгованість з нарахованих доходів                             | 11 886         | 11 886         | 28 747         | 28 747         |
| інша поточна дебіторська заборгованість                                      | 169 405        | 169 405        | 228 121        | 228 121        |
| Резерв під очікувані кредитні збитки (-)                                     | 0              | 0              | 0              | 0              |
| <b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b> | <b>225 911</b> | <b>225 911</b> | <b>285 496</b> | <b>285 496</b> |

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточний рахунок відкрито у банках: ПАТ"ПІВДЕННИЙ" м. Одеса, ПАТ "ПУМБ" м. Київ, ПАТ "ПРИВАТБАНК", ПАТ"ОЩАД. БАНК.", ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО", м. Київ. Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

| Найменування статті  | 31.12.20           |                       | 31.12.21           |                       |
|--|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
|  | балансова вартість | амортизована вартість | балансова вартість | амортизована вартість |
| Інші непоточні фінансові зобов'язання  | 100 356            | 100 356               | 98 948             | 98 948                |
| <b>Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість</b>                   | <b>111 708</b>     | <b>111 708</b>        | <b>139 245</b>     | <b>139 245</b>        |
| Інші поточні фінансові зобов'язання  | 112 663            | 112 663               | 121 076            | 121 076               |
| <b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b> | <b>324 727</b>     | <b>324 727</b>        | <b>359 269</b>     | <b>359 269</b>        |

#### Знецінення та припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли/якщо була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021 року складається із сум заборгованості по договорам з надання кредитів та нарахованих доходів, які забезпечені заставним майном. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості визначений як низький. Розрахована відповідно до облікової політики сума резерву менше 1 тис. грн. та нижче рівня суттєвості встановленого Товариством, розрахункова сума не має впливу на фінансовий стан Товариства та не відображається у фінансовій звітності за 2021 рік. (Дивись примітку 6.2.4)

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника.

#### **6. Розкриття показників фінансової звітності**

У звітному періоді основним видом діяльності Товариства було надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів.

## 6.1. Доходи та витрати Товариства:

### 6.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Повне товариство «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» протягом звітнього року:

| Показник   | Кількість, шт. | Сума, тис.грн. |
|--|----------------|----------------|
| Надало фінансових кредитів фізичним особам під заставу а саме:   | 842 830        | 1 767 713      |
| виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння:        | 567 825        | 1 397 908      |
| побутової техніки:   | 275 005        | 369 805        |
| Погашено фінансових кредитів                                     | x              | 1 691 716      |
| в тому числі погашено за рахунок майна, наданого в заставу       | 161 327        | 357 677        |
| Сума нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами | x              | 371 366        |
| Сума погашених відсотків за користування фінансовими кредитами   |                | 354 513        |
| в тому числі погашено за рахунок майна, наданого в заставу       |                | 21 299         |

| Показник:  | 2020 рік       | 2021 рік       |
|--|----------------|----------------|
| Дохід від реалізації послуг (нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами)                            | 301 045        | 371 366        |
| Відрахування з доходу (повернення нарахованих відсотків військовослужбовцям за користування фінансовими кредитами) | 0              | (32)           |
| <b>Всього</b>  | <b>301 045</b> | <b>371 334</b> |

### 6.1.2. Інші доходи

| Показник   | 2020 рік   | 2021 рік   |
|--|------------|------------|
| Отримані штрафи, пені, неустойки                           | 4          | 30         |
| Списання (прощення) кредиторської заборгованості           | 54         | 94         |
| Нараховані відсотки на залишки коштів на поточних рахунках | 201        | 159        |
| Інші доходи (округлення при сплаті кредита)                | 0          | 13         |
| <b>Всього</b>  | <b>259</b> | <b>296</b> |

### 6.1.3. Витрати на збут

| Показник:                                 | 2020 рік       | 2021 рік       |
|---|----------------|----------------|
| Заробітна плата та відповідні нарахування | 48 315         | 57 832         |
| Амортизація                               | 0              | 66 394         |
| Матеріальні витрати                       | 27             | 199            |
| Оренда                                    | 79 873         | 1 476          |
| Послуги банків                            | 558            | 1 904          |
| <b>Інші, у т.ч.:</b>                      | <b>4 485</b>   | <b>6 329</b>   |
| Охорона                                   | 257            | 413            |
| Реклама                                   | 1 914          | 2 654          |
| Страховання                               | 2              | 5              |
| Інші                                      | 2 312          | 3 258          |
| <b>Всього</b>                             | <b>133 258</b> | <b>134 134</b> |

#### 6.1.4. Адміністративні витрати

| Показник:  | 2020 рік       | 2021 рік       |
|--|----------------|----------------|
| Заробітна плата та відповідні нарахування              | 8 480          | 10 234         |
| Амортизація  | 9 008          | 7 769          |
| Матеріальні витрати                                    | 5 563          | 6 605          |
| Оренда   | 1 060          | 2 112          |
| Послуги банків   | 171            | 222            |
| <b>Інші, у т.ч.:</b>                                   | <b>83 102</b>  | <b>152 473</b> |
| Резерв відпусток                                       | 4 341          | 4 919          |
| Відрадження  | 20             | 14             |
| Охорона  | 24 283         | 80 600         |
| Реклама  | 2 827          | 4 111          |
| Юридичні послуги                                       | 895            | 1 201          |
| Обладнання   | 22             | 50             |
| Послуги з реалізації ЗМ                                | 9 668          | 3 801          |
| Послуги інтернету, зв'язку, обслуговування техніки, ІТ | 41 046         | 57 778         |
| <b>Всього</b>  | <b>107 384</b> | <b>179 414</b> |

#### 6.1.5. Інші витрати

| Показник   | 2020 рік     | 2021 рік     |
|--|--------------|--------------|
| Собівартість реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу | 0            | 0            |
| Сумнівні та безнадійні борги   | 0            | 0            |
| Визнані штрафи, пені, неустойки                                      | 0            | 0            |
| <b>Інші витрати операційної діяльності, у т.ч.:</b>                  | <b>962</b>   | <b>8 374</b> |
| витрати (збитки) від реалізації заставного майна                     | 315          | 6 420        |
| Списання ДЗ  | 18           | 463          |
| Лікарняні та відповідні нарахування                                  | 322          | 517          |
| Страховання співробітників   | 297          | 252          |
| Реклама  | 8            | 146          |
| Інші (акційні заходи, допомога на поховання родичам)                 | 2            | 576          |
| <b>Інші витрати (втрати від зменшення корисності активів)</b>        | <b>1 956</b> | <b>0</b>     |
| <b>Всього</b>  | <b>2 918</b> | <b>8 374</b> |

Заставне майно, на яке звернено стягнення - не переходить у власність, для компенсацій витрат понесених з не повернення кредитів, Товариство, як посередник, передає майно на реалізацію. Усі істотні ризики і вигоди залишаються у власника заставного майна. Ціна продажу дорогоцінних металів визначається на базі офіційного курсу Національного банку України та договірних відносин з НБУ. Керівництвом Товариства застосовуються заходи для мінімізації витрат: перегляд тарифних планів, в залежності від коливань офіційних закупельних цін на дорогоцінні метали.

В показниках фінансової звітності враховано ДЗ, яка виникла внаслідок не своєчасного отримання підтверджуючих документів, тобто авансові патежі. Відповідно МСФЗ 9 на зазначену заборгованість не здійснюється нарахування резерву очікуваних кредитних збитків. Таким чином у звітному році було списано безнадійну заборгованість (463 тис.грн.) по авансам без використання оціночного резерву.

#### 6.1.6. Фінансові доходи

| Показник  | 2020 рік | 2021 рік |
|---|----------|----------|
| Фінансовий дохід, що виник в результаті модифікації довгострокового договору оренди | 0        | 0        |
| <b>Всього</b>   | <b>0</b> | <b>0</b> |

### 6.1.7. Фінансові витрати

| Показник   | 2020 рік      | 2021 рік      |
|--|---------------|---------------|
| Фінансові витрати (відсотки по дисконтуванню орендних зобов'язань) | 42 843        | 28 665        |
| <b>Всього</b>  | <b>42 843</b> | <b>28 665</b> |

### 6.1.8. Витрати з податку на прибуток

Згідно з Податковим Кодексом України у 2020 та 2021 рр. встановлено ставку податку на прибуток у розмірі 18 %.

| Показник:  | 2020 рік     | 2021 рік     |
|--|--------------|--------------|
| Поточний податок на прибуток                                 | 2 682        | 3 788        |
| Відстрочені податкові активи: на початок звітного року       | 0            | 0            |
| на кінець звітного року                                      | 0            | 0            |
| Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року | 0            | 0            |
| на кінець звітного року                                      | 0            | 0            |
| <b>Включено до Звіту про фінансові результати - усього</b>   | <b>2 682</b> | <b>3 788</b> |
| у тому числі: поточний податок на прибуток                   | 2 682        | 3 788        |
| зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів       | 0            | 0            |
| збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань   | 0            | 0            |

### 6.2. Активи Товариства:

Непоточні активи представлені наступним чином:

#### 6.2.1. Основні засоби

| Показник                           | 31.12.2020     | 31.12.2021     |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Основні засоби, балансова вартість | 179 685        | 172 474        |
| <b>Всього:</b>                     | <b>179 685</b> | <b>172 474</b> |

| Найменування  | 31.12.2020        |                        | 31.12.2021        |                        |
|---|-------------------|------------------------|-------------------|------------------------|
|   | Первісна вартість | Накопичена амортизація | Первісна вартість | Накопичена амортизація |
| <b>Інші основні засоби, а саме:</b>   | <b>82 468</b>     | <b>48 202</b>          | <b>86 164</b>     | <b>55 802</b>          |
| передавальні пристрої: відеоспостереження, сигналізація та інше на ломбардних відділеннях | 4 230             | 2 079                  | 4 295             | 2 465                  |
| комп'ютерна техніка та інше   | 7 790             | 7 185                  | 7 830             | 7 677                  |
| інструменти, прилади, інвентар, меблі   | 6 309             | 3 536                  | 6 333             | 4 681                  |
| інші основні засоби   | 52 961            | 27 082                 | 54 491            | 30 607                 |
| МНМА  | 11 178            | 8 320                  | 13 215            | 10 372                 |
| <b>Право на користування предметом оренди</b>   | <b>224 430</b>    | <b>79 011</b>          | <b>227 945</b>    | <b>85 833</b>          |
| <b>Всього</b>   | <b>306 898</b>    | <b>127 213</b>         | <b>314 109</b>    | <b>141 635</b>         |
| <b>Балансова вартість основних засобів</b>  | <b>179 685</b>    |                        | <b>172 474</b>    |                        |

У наступній таблиці надано рух основних засобів без руху незавершених капітальних інвестицій.

| Показники                                   | Інші основні засоби | Право на користування предметом оренди | Всього    |
|---|---------------------|--|-----------|
| Первісна вартість станом на 31.12.2020      | 82 468              | 224 430                                | 306 898   |
| Надходження основних засобів                | 3 818               | 63 087                                 | 66 905    |
| Інші надходження                            | 0                   | 0                                      | 0         |
| Вибуло                                      | (123)               | (59 571)                               | (59 694)  |
| Первісна вартість станом на 31.12.2021      | 86 164              | 227 945                                | 314 109   |
| Накопичена амортизація станом на 31.12.2020 | (48 202)            | (79 011)                               | (127 213) |
| Амортизаційні нарахування за 2021 рік       | (7 722)             | (66 394)                               | (74 116)  |
| Вибуло                                      | 123                 | 59 571                                 | 59 694    |
| Накопичена амортизація станом на 31.12.2021 | (55 802)            | (85 833)                               | (141 635) |
| Балансова вартість станом на 31.12.2020     | 34 266              | 145 419                                | 179 685   |
| Балансова вартість станом на 31.12.2021     | 30 362              | 142 112                                | 172 474   |

Відповідно до Протоколу № 21 загальних зборів Учасників від 29.12.2020р. та відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 36 «Зменшення корисності активів» однією з ознак, що свідчить про зменшення корисності активу є зміни зі значним негативним впливом на суб'єкт господарювання у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання, чи на ринку, для якого призначений актив. За таких обставин, такі основні засоби необхідно визнати такими, що втратили корисність.

Станом на 29.12.2020 року на бухгалтерському обліку в Товаристві обліковуються основні засоби, що знаходяться на тимчасово окупованій території, окупованих територіях та території проведення антитерористичної операції і щодо яких підприємство не має контролю за їх збереженістю та які, відповідно, не відповідають критеріям визнання активів – не має ймовірності, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до суб'єкта господарювання на загальну суму 1 957 тис. грн. по залишковій вартості (первісна вартість 2 855 тис. грн., знос – 898 тис. грн.). За вказаними активами керівництво визначило зменшення корисності активів та відобразило в складі інших витрат - суму знецінення. У 2021 р. керівництво не вбачає ознак для знецінення активів.

У зв'язку з чим до статті «Інші витрати» включено зменшення корисності об'єкта основних засобів в 2020 р. Згідно з професійним судженням управлінського персоналу компанії, викладеного в протоколі, визнали, що основні засоби втратили корисність.

В даних обліку наявні основні засоби за якими повністю нараховано знос, але зазначені активи, використовуються у діяльності. Керівництво не здійснює переоцінку таких активів у відповідності до правил облікової політики

| Показник  | 31.12.2021    |
|---|---------------|
| Балансова вартість основних засобів з накопиченою амортизацією 100% | 23 635        |
| <b>Всього:</b>  | <b>23 635</b> |

На протязі 2022 року збільшувалась територія окупації України військами РФ. Відповідно з цими територіями поступово збільшувався обсяг основних засобів, щодо яких Ломбард втрачав право доступу та користування. Перелік підрозділів та відповідну вартість основних засобів, які враховані за ними розкрито в Примітці 8. На дату затвердження звітності керівництво не має повної інформації щодо стану таких активів. Частково по окремим підрозділам застосовано заходів по передачі всіх наявних матеріалів правоохоронним органам для формування вимог на вшкочування вартості активів з боку РФ.

| Показники  | Сума, тис.грн. |
|--|----------------|
| Балансова вартість основних засобів які знаходяться на окупованих територіях, відповідно до Наказу КК/7/2 від 25.04.2022р. | 8 201          |

## 6.2.2. Нематеріальні активи

| Показник                                 | 31.12.2020 | 31.12.2021 |
|--|------------|------------|
| Нематеріальні активи, балансова вартість | 276        | 232        |
| <b>Всього:</b>                           | <b>276</b> | <b>232</b> |

| Найменування                               | 31.12.2020        |                        | 31.12.2021        |                        |
|--|-------------------|------------------------|-------------------|------------------------|
|  | Первісна вартість | Накопичена амортизація | Первісна вартість | Накопичена амортизація |
| Комп'ютерне програмне забезпечення         | 181               | 78                     | 184               | 97                     |
| Ліцензії та франшизи                       | 3                 | 1                      | 3                 | 1                      |
| Інші нематеріальні активи                  | 269               | 98                     | 269               | 126                    |
| <b>Всього</b>                              | <b>453</b>        | <b>177</b>             | <b>456</b>        | <b>224</b>             |
| <b>Балансова вартість основних засобів</b> | <b>276</b>        |                        | <b>232</b>        |                        |

У наступній таблиці надано рух нематеріальних активів

| Показники                                   | Комп'ютерне програмне забезпечення | Ліцензії та франшизи | Інші нематеріальні активи | Всього |
|---|------------------------------------|----------------------|---------------------------|--------|
| Первісна вартість станом на 31.12.2020      | 181                                | 3                    | 269                       | 453    |
| Надходження нематеріальних активів          | 3                                  | 0                    | 0                         | 3      |
| Інші надходження                            | 0                                  | 0                    | 0                         | 0      |
| Вибуло                                      | 0                                  | 0                    | 0                         | 0      |
| Первісна вартість станом на 31.12.2021      | 184                                | 3                    | 269                       | 456    |
| Накопичена амортизація станом на 31.12.2020 | (79)                               | 0                    | (98)                      | (177)  |
| Амортизаційні нарахування за 2021 рік       | (19)                               | 0                    | (28)                      | (47)   |
| Вибуло                                      | 0                                  | 0                    | 0                         | 0      |
| Накопичена амортизація станом на 31.12.2021 | (98)                               | 0                    | (126)                     | (224)  |
| Балансова вартість станом на 31.12.2020     | 102                                | 3                    | 171                       | 276    |
| Балансова вартість станом на 31.12.2021     | 86                                 | 3                    | 143                       | 232    |

Поточні активи представлені наступними статтями:

### 6.2.3. Запаси

| Показники      | 31.12.2020 | 31.12.2021 |
|----------------|------------|------------|
| Паливо         | 3          | 0          |
| Товари         | 0          | 59         |
| <b>Всього:</b> | <b>3</b>   | <b>59</b>  |

### 6.2.4. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

| Показники   | 31.12.2020 | 31.12.2021 |
|---|------------|------------|
| Дебіторська заборгованість за надані послуги                                  | 0          | 0          |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам, у тому числі: | 2 554      | 2 692      |
| за реалізацію ЗМ  | 0          | 0          |

|  |               |              |
|--|---------------|--------------|
| за оренду приміщень та комунальні послуги  | 1 157         | 1 543        |
| за охорону приміщень/ охоронне обладнання  | 217           | 274          |
| за рекламу / рекламну продукцію  | 316           | 109          |
| інтернет, зв'язок, ремонтні роботи, ОЗ, послуги досл. ринку та вияв.гром.думки, інше         | 864           | 766          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (розрахунки з ПДФО та Військовий збір) | 173           | 197          |
| Інша поточна дебіторська заборгованість, у т.ч.  | 19 697        | 121          |
| лікарняні  | 55            | 114          |
| інша поточна дебіторська заборгованість  | 19 642        | 7            |
| <b>Всього:</b>   | <b>22 424</b> | <b>3 010</b> |

Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

| Найменування контрагента   | Сума дебіторської заборгованості, тис. грн. | % в загальному обсязі дебіторської заборгованості | Стан заборгованості / Категорія ризику | Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.<br>0,005% | Дата виникнення / Строк погашення       | Предмет заборгованості                                    |
|--|---|---|--|---|---|---|
| <b>Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам, у тому числі:</b> |   |   |  |   |   |   |
| ФОП РАДОЧИНА ЛАРИСА АНАТОЛІВНА   | 80  | 2,99%   | Не простро-чена / 6 карегорія          |   | травень 20/до 360 днів                  | Оренда приміщень (гарантійні платежі)                     |
| ТОВ РЕАЛ ЕСТЕЙТ ЗАПОРОЖЬЕ  | 63  | 2,32%   | Не простро-чена / 6 карегорія          |   | листопад 2019/лютий 2021/до 360 днів    | Оренда приміщень (гарантійні платежі, комунальні послуги) |
| ФОП ЧЕРНЯКОВ ОЛЕКСІЙ ГЕОРГІЙОВИЧ   | 75  | 2,77%   | Не простро-чена / 6 карегорія          |   | березень 2020, грудень 2021/до 360 днів | Оренда приміщень (гарантійні платежі, комунальні послуги) |
| ЗАПОРІЗЬКИЙ ОВСЗ ДПСЗ  | 66  | 2,43%   | Не простро-чена / 6 карегорія          |   | грудень 2021/до 360 днів                | Послуги охорони   |
| ТОВ ОНІКС ОК   | 105   | 3,90%   | Не простро-чена / 6 карегорія          |   | червень-липень 2021/до 360 днів         | Послуги охорони   |
| ФОП ГУЛАЙ ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ   | 71  | 2,63%   | Не простро-чена / 6 карегорія          |   | грудень 2021/до 360 днів                | За монтажні/демонтажні та ремонтні роботи                 |
| ФОП ФЕДУЛОВ ДМИТРО ОЛЕГОВИЧ  | 79  | 2,94%   | Не простро-чена / 6 карегорія          |   | грудень 2021/до 90 днів                 | За монтажні/демонтажні та ремонтні роботи                 |

|                     |              |             |                                      |                                |  |
|---------------------|--------------|-------------|--------------------------------------|--------------------------------|--|
| ПРАТ КИЇВСТАР       | 76           | 2,83%       | Не простро-<br>чена / 6<br>категорія | грудень 2021/<br>до 90 днів    | За послуг мобільного зв'язку   |
| ТОВ ТЕХНОСТОК ТРЕЙД | 180          | 6,69%       | Не простро-<br>чена / 6<br>категорія | листопад<br>2021/до 30<br>днів | Послуг ЦОД   |
| ТОВ ФІТ ХАУС        | 103          | 3,81%       | Не простро-<br>чена / 6<br>категорія | листопад<br>2021/до 90<br>днів | За фізкультурно-спортивні<br>послуги   |
| Інші контрагенти    | 1 795        | 66,68%      | Не простро-<br>чена / 6<br>категорія | до 360 днів                    | передплати за інтернет,<br>зв'язок, ремонтні роботи,<br>ОЗ, послуги досл.ринку та<br>вияв.гром.думки |
| <b>Всього:</b>      | <b>2 692</b> | <b>100%</b> |                                      |                                |  |

#### 6.2.5. Інші поточні фінансові активи

| Показники  | 31.12.2020     | 31.12.2021     |
|--|----------------|----------------|
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів<br>(заборгованість з нарахованих процентів за користування<br>фінансовими кредитами, фізичні особи) | 11 886         | 28 747         |
| <b>Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч</b>  | <b>169 405</b> | <b>228 121</b> |
| заборгованість за наданими фінансовими кредитами   | 146 535        | 222 533        |
| заборгованість по переданій техніці відповідно до договорів<br>комісії   | 22 870         | 5 587          |
| інша   | 19 642         | 1              |
| <b>Всього:</b>   | <b>181 291</b> | <b>256 868</b> |

Споживачами послуг Компанії є виключно фізичні особи. Позики надаються на умовах фінансового кредиту, виключно під заставу власного майна в якості забезпечення своїх зобов'язань, яке має бути передане на зберігання до ломбарду. Надання коштів у позику відбувається на визначений строк та під відсоток. Заборгованість за фінансовими кредитами незначні. В обліку відсутня заборгованість споживачів понад 10% у складі заборгованості за наданими фінансовими кредитами відповідно до МСФЗ.

| Показник   | 31.12.2020     | 31.12.2021     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Кількість не погашених договорів фінансового кредиту<br/>складає шт., в т.ч. по видах заставного майна:</b> | <b>66 415</b>  | <b>63 522</b>  |
| вироби із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння  | 51 959         | 48 692         |
| побутової техніки  | 14 456         | 14 830         |
| Оціночна вартість фінансових активів, що були надані в заставу,<br>як забезпечення зобов'язань, тис. грн.      | <b>177 469</b> | <b>265 539</b> |

| Показники  | Сума, тис.грн. |
|--|----------------|
| Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами та з нарахованих<br>процентів за користування фінансовими кредитами по ломбардних відділеннях які<br>знаходяться на окупованих територіях, відповідно до Наказу КК/7/2 від 25.04.2022р. | 34 977         |



## Заставне майно

Внутрішніми документами Товариства (Організаційно-розпорядчі документи), затверджені Правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та супровідних послуг.

До фінансових та супутніх послуг Ломбарду належать:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- оцінка заставного майна відповідно до чинного законодавства та/або умов Договору про надання фінансового кредиту;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставного майна відповідно до чинного законодавства та/або умов Договору про надання фінансового кредиту.

Діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту підлягає ліцензуванню згідно із діючим законодавством.

Надання фінансових кредитів фізичним особам є виключним видом діяльності Ломбарду та здійснюється під заставу майна, визначеного відповідними розпорядними актами Товариства. Застава є засобом забезпечення виконання зобов'язань фізичної особи – Позичальника за Договором про надання фінансового кредиту та застави, укладеним між Товариством - Позикодавцем, Кредитодавцем та Заставадавцем. Оціночна вартість предметів застави встановлюється за згодою сторін в межах максимальної оціночної вартості.

За користування фінансовим кредитом Позичальник сплачує проценти. Проценти за користування кредитом стягуються за період фактичного користування кредитом.

У разі невиконання Позичальником, своїх зобов'язань за Договором у повному обсязі та у строк, визначений у Договорі, з метою погашення фінансового кредиту, а також процентів за користування фінансовим кредитом, відшкодування збитків та інших витрат, понесених Товариством внаслідок невиконання Позичальником зобов'язань за Договором, Ломбард має право звернути стягнення на закладене майно, починаючи з першого дня, що слідує за датою повернення фінансового Кредиту.

| Показник                               | 31.12.2020 | 31.12.2021 |
|--|------------|------------|
| Справедлива вартість утриманої застави | 177 469    | 265 539    |

| Показник                                  | 2020    | 2021    |
|---|---------|---------|
| Справедлива вартість реалізованої застави | 444 424 | 378 976 |

Заставне майно, яке знаходяться на окупованих територіях в приміщенні ломбардних відділень за оціночною вартістю складає - 37 301 тис.грн.

Інші поточні фінансові активи станом на 31.12.2021 р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

| Найменування контрагента | Сума дебіторської заборгованості, тис. грн. | % в загальному обсязі дебіторської заборгованості | Стан заборгованості / Категорія ризику | Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.<br>0,005% | Дата виникнення / Строк погашення | Предмет заборгованості  |
|--------------------------|---|---|--|---|-----------------------------------|---|
| Клієнти ломбарду         | 28 747                                      | 11,19%  | Не простро-чена / 1 категорія          | 0   | до 30 днів                        | дебіторська заборгованість з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, фізичні особи |

|                  |                |             |                                      |             |                              |   |
|------------------|----------------|-------------|--------------------------------------|-------------|------------------------------|---|
| Клієнти ломбарду | 222 533        | 86,59%      | Не простро-<br>чена / 1<br>категорія | 0           | до 30 днів                   | дебіторська заборгованість<br>заборгованість за наданими<br>фінансовими кредитами |
| ПП ТЕХНОСТОК     | 5 510,0        | 2,14%       | Не простро-<br>чена / 6<br>категорія | 0,2755      | грудень 2021<br>/ до 30 днів | заборгованість по переданій<br>техніці відповідно до<br>договорів комісії         |
| Інші контрагенти | 198            | 0,08%       | Не простро-<br>чена / 6<br>категорія | 0,0099      | до 30 днів                   |   |
| <b>Всього</b>    | <b>256 988</b> | <b>100%</b> |                                      | <b>0,29</b> |                              |   |

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість має забезпечення.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Керівництво аналізує справедливую вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

Сума дебіторської та кредиторської заборгованості є короткостроковою, тому вплив змін на справедливую вартість відсутній. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості.

На 31 грудня 2021 р. загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала, тис.грн. 0,29

Сума не суттєва і не відображається у фінансовій звітності.

#### 6.2.6. Гроші та їх еквіваленти

| Показники                             | 31.12.2020    | 31.12.2021    |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Готівка в національній валюті         | 22 019        | 18 842        |
| Поточні рахунки в національній валюті | 176           | 6 776         |
| <b>Всього</b>                         | <b>22 195</b> | <b>25 618</b> |

Готівкові кошти на 31.12.2021р. у сумі 18 842 тис.грн. зберігаються у центральній касі Товариства та касах ломбардних відділень. Це спеціально обладнані приміщення.

Ліміт каси підприємства (центральної каси) встановлен наказом № 3 від 07.09.2018 р. у сумі 13 100 тис. грн.

Ліміти кас для відокремлених підрозділів визначені на підставі відповідних наказів з урахуванням особливостей їх роботи та внутрішніх документів Товариства щодо порядку розрахунку ліміту каси.

| Показники  | Сума, тис.грн. |
|--|----------------|
| Залишок готівки у касах ломбардних відділеннях які знаходяться на окупованих територіях, відповідно до Наказу КК/7/2 від 25.04.2022 р. | 1 085          |

#### 6.3.1. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований статутний капітал складає, тис. грн.:

| Засновники                    | 31.12.2020  |               | 31.12.2021  |               |
|-------------------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| ТОВ АН-НІКА                   | 4%          | 438           | 4%          | 438           |
| ТОВ КЛИМКО                    | 48%         | 4 979         | 48%         | 4 979         |
| ФОП КЛИМЧУК ПЕТРО МИКОЛАЙОВИЧ | 48%         | 5 000         | 48%         | 5 000         |
| <b>Всього</b>                 | <b>100%</b> | <b>10 417</b> | <b>100%</b> | <b>10 417</b> |

Станом на звітну дату статутний капітал сплачено в повному обсязі. В звітному році зміни до статутного капіталу Товариства не вносились.

### 6.3.2. Резервний капітал

| Показники     | 31.12.2020   | 31.12.2021   |
|---------------|--------------|--------------|
| Інші резерви  | 2 604        | 2 604        |
| <b>Всього</b> | <b>2 604</b> | <b>2 604</b> |

Відповідно до п. 5.11 Засновницького договору Товариство створює резервний фонд у розмірі 25% складеного капіталу (10 417 тис.грн). Резервний фонд сформовано за рахунок щорічних відрахувань 5% чистого прибутку Товариства. Резервний фонд сформовано у повному обсязі.

### 6.3.3. Нерозподілений прибуток

| Показники                             | 31.12.2020    | 31.12.2021    |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| На початок періоду                    | 52 362        | 64 045        |
| Чистий фінансовий результат за період | 12 219        | 17 255        |
| Інші зміни в капіталі                 | (536)         | 0             |
| <b>Всього</b>                         | <b>64 045</b> | <b>81 300</b> |

### 6.4. Зобов'язання Товариства:

Непоточні зобов'язання представлені наступними статтями:

#### 6.4.1. Інші непоточні фінансові зобов'язання

| Показники                                      | 31.12.2020     | 31.12.2021    |
|--|----------------|---------------|
| Довгострокові зобов'язання за договором оренди | 100 356        | 98 948        |
| <b>Всього</b>                                  | <b>100 356</b> | <b>98 948</b> |

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

#### 6.4.2. Поточні забезпечення на винагороди працівникам

| Показники   | 31.12.2020   | 31.12.2021   |
|---|--------------|--------------|
| Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток) | 3 289        | 3 571        |
| <b>Всього</b>                                       | <b>3 289</b> | <b>3 571</b> |

В звітному році Товариством:

|  |       |
|--|-------|
| нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі, тис.грн.  | 4 919 |
| використано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі, тис.грн. | 4 637 |
| станом на 31.12.2021р. забезпечення Товариства склали                      | 3 571 |

#### 6.4.3. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

| Показники  | 31.12.2020    | 31.12.2021     |
|--|---------------|----------------|
| <b>Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч.</b> | <b>89 677</b> | <b>122 117</b> |
| за реалізацію ЗМ   | 0             | 2              |
| за оренду приміщень та комунальні послуги                | 5 154         | 2 189          |
| за охорону приміщень/ охоронне обладнання                | 29 384        | 72 950         |
| за рекламу/ рекламну продукцію                           | 246           | 332            |
| юридичні послуги   | 940           | 855            |
| інтернет, зв'язок, ремонтні роботи, ОЗ                   | 53 953        | 45 789         |

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| <b>Заборгованість за розрахунками з бюджетом, в т.ч.</b>   | 0              | 0              |
| - податок на доходи фізичних осіб                          | 0              | 0              |
| - військовий збір  | 0              | 0              |
| <b>Заборгованість за розрахунками з оплати праці</b>       | 1 004          | 1 390          |
| <b>Заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)</b> | 330            | 9              |
| <b>Інші поточні зобов'язання, а саме:</b>                  | <b>20 697</b>  | <b>15 729</b>  |
| розрахунки з підзвітними особами                           | 20 655         | 15 665         |
| заборгованість за виконавчими листами                      | 42             | 64             |
| <b>Всього</b>  | <b>111 708</b> | <b>139 245</b> |

В фінансовій звітності показники кредиторської заборгованості відображені по амортизованій собівартості.  
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у розрізі найбільш питомих контрагентів:

| Найменування контрагента              | Сума кредиторської заборгованості, тис. грн. | % в загальному обов'язі кредиторської заборгованості | Стан заборгованості | Дата виникнення / Строк погашення       | Предмет заборгованості   |
|---------------------------------------|--|--|---------------------|---|--|
| ФОП Бухальцев Микола Андрійович       | 207  | 0,17%  | Не простро-чена     | травень-грудень 2019/до 360 днів        | Оренда приміщення / погашена у I кварталі 2022                           |
| ФОП ЖУКОВСЬКИЙ ОЛЕКСІЙ МИКОЛАЙОВИЧ    | 703  | 0,58%  | Не простро-чена     | грудень 2018- вересень 2019/до 360 днів | Оренда приміщення / погашена у I півріччі 2022                           |
| ФОП Залозний Микола Миколайович       | 79   | 0,06%  | Не простро-чена     | грудень 2019/до 360 днів                | Оренда приміщення / погашена у червні 2022                               |
| ПП ТИРЕКС                             | 490  | 0,40%  | Не простро-чена     | вересень-грудень 2021 до 90 днів        | Оренда авто/ погашена у I кварталі 2022                                  |
| ФОП АРТЕМЕНКО МАРІЯ ОЛЕКСІЇВНА        | 4 515  | 3,70%  | Не простро-чена     | квітень-грудень 2021/до 360 днів        | Послуги з відеоспостереження / частково погашена у I-III кварталі 2022   |
| ФОП Артюх Олександр Сергійович        | 1 155  | 0,95%  | Не простро-чена     | квітень-червень 2021/до 360 днів        | Послуги з відеоспостереження / частково погашена у вересні 2022          |
| ФОП Бухальцев Микола Андрійович       | 700  | 0,57%  | Не простро-чена     | липень-серпень 2019/до 360 днів         | Послуги з відеоспостереження / погашена у червні, вересні, жовтні 2022   |
| ФОП Бухальцева Світлана Григорівна    | 2 415  | 1,98%  | Не простро-чена     | січень-червень 2021/до 360 днів         | Послуги з відеоспостереження / частково погашена у 2022                  |
| ФОП Веретенников Сергій Олександрович | 6 265  | 5,13%  | Не простро-чена     | листопад 2020-грудень 2021/до 360 днів  | Послуги з відеоспостереження / частково погашена у липень - вересні 2022 |

|                                       |       |       |                     |                                       |  |
|---------------------------------------|-------|-------|---------------------|---------------------------------------|--|
| ФОП Жук Роман Олексійович             | 2 520 | 2,06% | Не простро-<br>чена | квітень-вересень 2021/до<br>360 днів  | Послуги з<br>відеоспостереження /<br>частково погашена у II-III<br>кварталі 2022 |
| ФОП ЖУКОВСЬКИЙ ОЛЕКСІЙ<br>МИКОЛАЙОВИЧ | 5 880 | 4,82% | Не простро-<br>чена | січень-грудень 2021/до 360<br>днів    | Послуги з<br>відеоспостереження /<br>частково погашена у II-III<br>кварталі 2022 |
| ФОП Залозний Микола<br>Миколайович    | 76    | 0,06% | Не простро-<br>чена | серпень 19/до 360 днів                | Послуги з<br>відеоспостереження /<br>погашена у II кварталі 2022                 |
| ФОП Клименко Алла Іванівна            | 2 905 | 2,38% | Не простро-<br>чена | червень-грудень 2021/до<br>360 днів   | Послуги з<br>відеоспостереження /<br>частково погашена січень-<br>жовтні 2022    |
| ФОП КОВАЛЕНКО МАРИНА<br>ГРИГОРІВНА    | 790   | 0,65% | Не простро-<br>чена | жовтень-грудень 2020/до<br>360 днів   | Послуги з<br>відеоспостереження /<br>погашена у червні-вересні<br>2022           |
| ФОП НІКІТІЧ ВОЛОДИМИР<br>ВАЛЕРІЙОВИЧ  | 2 940 | 2,41% | Не простро-<br>чена | липень-грудень 2021/до 360<br>днів    | Послуги з<br>відеоспостереження /<br>частково погашена червень-<br>вересень 2022 |
| ФОП НІКІТІЧ НАТАЛІЯ<br>ВАЛЕНТИНІВНА   | 4 515 | 3,70% | Не простро-<br>чена | квітень-грудень 2021/до 360<br>днів   | Послуги з<br>відеоспостереження /<br>частково погашена лютий-<br>вересень 2022   |
| ТОВ ОК ОНІКС                          | 217   | 0,18% | Не простро-<br>чена | листопад-грудень 2021 /до<br>360 днів | Послуги з охорони /<br>погашена у I кварталі 2022                                |
| ФОП Чередніченко Юрій<br>Георгійович  | 5 320 | 4,36% | Не простро-<br>чена | січень-грудень 2021/до 360<br>днів    | Послуги з<br>відеоспостереження /<br>частково погашена у II-III<br>кварталі 2022 |
| ФОП ШКОЛА ОЛЕКСАНДР<br>ПАВЛОВИЧ       | 3 290 | 2,69% | Не простро-<br>чена | травень-грудень 2021/до<br>360 днів   | Послуги з<br>відеоспостереження /<br>частково погашена у II-III<br>кварталі 2022 |
| ФОП ШКОЛА ОЛЕНА<br>ВОЛОДИМИРІВНА      | 5 345 | 4,38% | Не простро-<br>чена | січень-грудень 2021/до 360<br>днів    | Послуги з<br>відеоспостереження /<br>частково погашена у 2022                    |
| ТОВ АН-НІКА                           | 60    | 0,05% | Не простро-<br>чена | вересень-грудень 2021/до<br>180 днів  | Послуги з реклами /<br>погашена у I кв. 2022                                     |
| ТОВ КЛИМКО                            | 180   | 0,15% | Не простро-<br>чена | вересень-грудень 2021/до<br>360 днів  | Послуги з реклами /<br>погашена січень-серпень<br>2021                           |
| ТОВ СТАФФ ГРАНД                       | 40    | 0,03% | Не простро-<br>чена | грудень 2021/до 90 днів               | Послуги з реклами /<br>погашена у I кварталі 2022                                |

|                                     |       |       |                     |                                   |  |
|-------------------------------------|-------|-------|---------------------|-----------------------------------|--|
| ФОП БЕРЕСТОВЕНКО ДІНА ОЛЕГІВНА      | 855   | 0,70% | Не простро-<br>чена | квітень-грудень 2021/до 360 днів  | Юридичні послуги / погашена у I-III кварталі 2022                                    |
| ФОП Артюх Олександр Сергійович      | 2 605 | 2,13% | Не простро-<br>чена | лютий-грудень 2021/до 360 днів    | Послуги з навчання персоналу / частково погашена червень-вересень 2022               |
| ФОП Артюх Олександр Сергійович      | 2 437 | 2,00% | Не простро-<br>чена | лютий-грудень 2021/до 360 днів    | Послуги з технічного обслуговування/навчання / частково погашена січень-серпень 2022 |
| ФОП БИЧКОВ ВАЛЕРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ      | 2 030 | 1,66% | Не простро-<br>чена | травень-грудень 2021/до 360 днів  | Тасмний покупець / погашена січень-вересень 2022                                     |
| ФОП Жук Роман Олексійович           | 363   | 0,30% | Не простро-<br>чена | липень-грудень 2021/до 360 днів   | Послуги з технічного супровіду сайту / погашена у січень-вересень 2022               |
| ФОП Залозний Микола Миколайович     | 2 310 | 1,89% | Не простро-<br>чена | квітень-грудень 2021/до 360 днів  | Тасмний покупець / частково погашена у II-III кварталі 2022                          |
| ППП КАСКАДА                         | 106   | 0,09% | Не простро-<br>чена | листопад-грудень 2021/до 360 днів | Послуги з обробки ювелірних виробів / частково погашена у I кварталі 2022            |
| ФОП КРИВОРУКА ВАДИМ СЕРГІЙОВИЧ      | 1 817 | 1,49% | Не простро-<br>чена | травень-грудень 2021/до 360 днів  | Послуги з таємного покупця / частково погашена червень-вересень 2022                 |
| ФОП СЛАНОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА | 2 600 | 2,13% | Не простро-<br>чена | березень-грудень 2021/до 360 днів | Послуги з Call-центру / частково погашена січень 2022                                |
| ФОП СЛАНОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА | 2 100 | 1,72% | Не простро-<br>чена | травень-грудень 2021/до 360 днів  | Тасмний покупець / частково погашена у I-III кварталі 2022                           |
| ФОП НІКІТІЧ ВОЛОДИМИР ВАЛЕРІЙОВИЧ   | 780   | 0,64% | Не простро-<br>чена | жовтень-грудень 2021/до 180 днів  | Послуги з Call-центру / погашена січень-червень 2022                                 |
| ФОП НІКІТІЧ ВОЛОДИМИР ВАЛЕРІЙОВИЧ   | 2 135 | 1,75% | Не простро-<br>чена | жовтень-грудень 2021/до 180 днів  | Послуги з таємного покупця / частково погашена січень-вересень 2022                  |
| ФОП НІКІТІЧ НАТАЛІЯ ВАЛЕНТИНІВНА    | 1 001 | 0,82% | Не простро-<br>чена | липень-грудень 2021/до 360 днів   | Корист. серверними ресурсами / частково погашена січень-червень 2022                 |
| ФОП ПЕРЕДЕРІЙ ОЛЕКСАНДР АНДРІЙОВИЧ  | 806   | 0,66% | Не простро-<br>чена | листопад - грудень 21/до 360 днів | Послуги з супроводу програмного забезпечення сайту / погашена у I півріччі 2022      |

|                                     |                |             |                     |                                      |  |
|-------------------------------------|----------------|-------------|---------------------|--------------------------------------|--|
| ФОП ПРИХОДЬКО ОЛЕНА<br>ВАЛЕНТИНІВНА | 2 860          | 2,34%       | Не простро-<br>чена | лютий-грудень 2021/до 360<br>днів    | Послуги з Call-центру /<br>частково погашена у 2022                        |
| ФОП Солнцев Олександр<br>Андрійович | 1 002          | 0,82%       | Не простро-<br>чена | жовтень-грудень 2020/до<br>360 днів  | Технічна підтримка /<br>частково погашена у 2022                           |
| ФОП Солнцев Олександр<br>Андрійович | 4 262          | 3,49%       | Не простро-<br>чена | січень -грудень 2021/до 360<br>днів  | Технічна підтримка /<br>частково погашена січень-<br>вересень 2022         |
| ФОП Солнцев Олександр<br>Андрійович | 32             | 0,03%       | Не простро-<br>чена | листопад-грудень 2021/до<br>360 днів | Оренда віртуального<br>ресурса / частково погашена<br>квітень-червень 2022 |
| ПП ТЕХНОСТОК                        | 274            | 0,22%       | Не простро-<br>чена | листопад-грудень 2021/до<br>90 днів  | Послуги з реалізації<br>заставного майна /<br>погашена у січні 2022        |
| ФОП ЯКИМОВ ІГОР<br>ОЛЕКСАНДРОВИЧ    | 2 470          | 2,02%       | Не простро-<br>чена | квітень-грудень 2021/до 360<br>днів  | Послуги з таємного покупця<br>/ частково погашена у II-IV<br>кварталі 2022 |
| ФОП ЯКИМОВА ІРИНА<br>ВАЛЕРІЇВНА     | 1 106          | 0,91%       | Не простро-<br>чена | квітень-грудень 2021/до 360<br>днів  | Послуги з Call-центру /<br>погашена у липні-жовтні<br>2022                 |
| Інші контрагенти                    | 37 559         | 30,76%      | Не простро-<br>чена | до 360 днів                          | Послуги з охорони,<br>рекламні,<br>відеоспостереження                      |
| <b>Всього</b>                       | <b>122 117</b> | <b>100%</b> |                     |                                      |  |

#### 6.4.4. Поточні податкові зобов'язання

| Показники   | 31.12.2020 | 31.12.2021   |
|---|------------|--------------|
| Заборгованість перед бюджетом з податку на прибуток | 792        | 1 100        |
| <b>Всього</b>                                       | <b>792</b> | <b>1 100</b> |

#### 6.4.5. Інші поточні фінансові зобов'язання

| Показники   | 31.12.2020     | 31.12.2021     |
|---|----------------|----------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за достроковими зобов'язаннями (за договорами оренди/субаренди) | 111 363        | 114 909        |
| <b>Інші поточні зобов'язання (поворотна безвідсоткова фінансова допомога)</b>                       | <b>1 300</b>   | <b>6 167</b>   |
| розрахунки з підзвітними особами  | 20 655         | 15 665         |
| поворотна безвідсоткова фінансова допомога  | 1 300          | 6 167          |
| заборгованість за виконавчими листами   | 42             | 64             |
| <b>Всього</b>   | <b>112 663</b> | <b>121 076</b> |

Заборгованість з поворотної безвідсоткової фінансової допомоги розкрито у Примітці 6.7

## 6.5. Рух грошових коштів.

### 6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

| Стаття руху ГК  | 2020 рік         | 2021 рік         |
|---|------------------|------------------|
| <b>Надходження від продажу товарів та надання послуг</b>  | <b>297 429</b>   | <b>351 086</b>   |
| Надходження за преміями та вимогами про відшкодування збитків, ануїтетами та іншими виплатами за полісами | 4                | 30               |
| <b>Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.</b>                                | <b>1 648 069</b> | <b>1 828 816</b> |
| надходження фінансових установ від повернення позик   | 1 643 073        | 1 688 723        |
| надходження від повернення авансів  | 213              | 413              |
| повернення фінансової допомоги (позики)   | 3 900            | 14 332           |
| поповнення готівки каси   | 0                | 86 731           |
| надходження оплати за лікарняними від ФСС   | 883              | 1 348            |
| інші  | 0                | 37 269           |
| <b>Проценти отримані, в т.ч.</b>  | <b>201</b>       | <b>159</b>       |
| відсотки за залишками коштів на поточних рахунках   | 201              | 159              |

### 6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

| Стаття руху ГК  | 2020 рік         | 2021 рік         |
|---|------------------|------------------|
| <b>Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.</b>  | <b>222 741</b>   | <b>222 659</b>   |
| оренда та комунальні платежі  | 132 179          | 96 692           |
| охорона   | 42 509           | 37 672           |
| реклама   | 7 582            | 8 213            |
| юридичні послуги  | 1 530            | 1 286            |
| страховка   | 1                | 5                |
| інші (обробка даних, інформаційно-консультаційні послуги, бухгалтерські послуги, інтернет-сервіси, хостинг та зв'язок та ін.) | 38 940           | 78 791           |
| <b>Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.</b>  | <b>52 051</b>    | <b>62 194</b>    |
| заробітна плата працівників   | 40 527           | 48 458           |
| ССВ із заробітної плати   | 11 524           | 13 736           |
| <b>Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.</b>   | <b>1 664 112</b> | <b>1 884 465</b> |
| витрачення фінансових установ на надання позик  | 1 593 974        | 1 767 713        |
| витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів  | 10 223           | 12 123           |
| погашення раніше витрачених коштів (кошти під звіт)   | 41 794           | 4 990            |
| безвідсоткова поворотня фінансова допомога  | 8 150            | 9 465            |
| переказ коштів  | 681              | 2 125            |
| виконавчі листи   | 412              | 605              |
| інші  | 8 878            | 87 444           |
| <b>Податки на прибуток сплачені (повернені)</b>   | <b>2 331</b>     | <b>3 479</b>     |

## 6.6. Умовні зобов'язання.

### Операційне середовище

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.



Компанія функціонує у нестабільному середовищі, що пов'язано із політичною та фінансовою кризою в Україні, що продовжується у 2021 році, а також продовженням збройного конфлікту. В поточному році не можна виключати нові руйнування інфраструктури та дестабілізацію економіки. Незалежно від того, як будуть розвиватись події, тиснути на економіку буде падіння промислового виробництва через втрати на сході країни, супроводжуване значним скороченням споживчого попиту через зниження реальних доходів населення. Ці події справили та продовжують справляти значний вплив на фінансовий стан Компанії.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Компанії в сучасних умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Компанії і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

### **Оподаткування**

Державна фіскальна служба України приділяє все більше уваги діловим колам. У зв'язку з цим податкове законодавство України постійно змінюється. Крім того, трапляються випадки непослідовного застосування, тлумачення і виконання норм законодавства. Існує велика кількість податкових норм і норм іншого законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

Компанія не виключає можливість, що при майбутніх податкових перевірках можуть бути донараховані додаткові зобов'язання, а також штрафи і пеня; розміри яких в даний час оцінити не можливо. Але, Компанія вважає і стверджує, що вона відобразила всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством України.

З 01 січня 2015 р. набрали чинності зміни до Податкового кодексу України, що суттєво змінили правила оподаткування в Україні. Зокрема, була впроваджена методологія розрахунку податку на прибуток підприємств виходячи із розміру фінансового результату до оподаткування, визначеного за правилами бухгалтерського обліку, із подальшим його коригуванням відповідно до норм Податкового кодексу України.

### **Юридичні питання**

У звітному періоді ПТ "Климчук і компанія "Ломбард Капітал" було залучено в якості потерпілого та триває провадження по наступним справам:

1). №335/4393/21, розгляд справи у Орджонікідзевському районному суді м. Запоріжжя. Судове засідання призначене на 26.01.2022 р.

2). №766/8608/19 (раніше справа №766/10127/20, об'єднання справ) розгляд справи у Херсонському міському суді районному суді Херсонської обл. Судове засідання призначене на 18.01.2022 р.

По справі №521/8584/21 винесено вирок (судове рішення) Малиновським районним судом м. Одеси: на користь ПТ "Климчук і Компанія "Ломбард Капітал" 2 367,50 грн. (майнова шкода).

По справі №591/3822/20 винесено вирок (судове рішення) Зарічним районним судом м. Суми: на користь ПТ "Климчук і Компанія "Ломбард Капітал" 565,00 грн. (майнова шкода).

По справі №523/10846/20 винесено вирок (судове рішення) Суворовським районним судом м. Одеси, майно повернуто ПТ "Климчук і Компанія "Ломбард Капітал" (камера).

По справі №524/10226/21 Автозаводським районним судом м. Кременчук затверджено мирову угоду.

До участі в адміністративних, господарських справах та справах про адміністративні правопорушення ПТ "Климчук і компанія "Ломбард Капітал" не залучалось.

### **Інфляція**

Перерахунок статей фінансової звітності за звітний період на кумулятивний рівень інфляції не проводився.

## 6.7. Розкриття інформації про пов'язанні сторони

Учасниками Товариства виступає фізична особа - підприємець, громадянин України:

1. ФОП Климчук Петро Миколайович,

та

2. ТОВ «КЛИМКО»,

3. ТОВ «АН-НІКА».

Керівництво ПТ «Климчук і компанія «Ломбард Капітал»:

- Директор - Жавжаров Ігор Борисович,

- Головний бухгалтер - Бабич Любов Миколаївна (до 27.08.2021 р.),

- Головний бухгалтер – Смішко Надія Олександрівна (з 28.08.2021 р.).

Компенсація керівному управлінському персоналу у вигляді оплати праці за :

за 2020 рік 4 582 тис.грн

за 2021 рік 5 558 тис.грн

| Характер відносин зі зв'язаними сторонами   | 2020 рік   |                       |                     |   | 2021 рік                       |                               |   |
|---|--|-----------------------|---------------------|---|--------------------------------|-------------------------------|---|
|   | Залишок на початок звітного року, тис. грн. + КЗ | Нараховано, тис. грн. | Сплачено, тис. грн. | Залишок на кінець звітного року, тис. грн. + КЗ | Нараховано/Отримано, тис. грн. | Сплачено/Повернуто, тис. грн. | Залишок на кінець звітного року, тис. грн. + КЗ |
| Компенсація провідному управлінському персоналу                                   | 85   | 4 582                 | 4 596               | 71  | 5 558                          | 5 514                         | 115   |
| Компенсація витрат провідному управлінському персоналу (відрядження)              | 0  | 7                     | 7                   | 0   | 7                              | 7                             | 0   |
| ТОВ «АН-НІКА» (поворотна безвідсоткова фінансова допомога)                        | 5 550  | 3 900                 | 8 150               | 1 300   | 4 900                          | 6 200                         | 0   |
| ТОВ «АН-НІКА» (послуги з реклами)   | 348  | 180                   | 393                 | 135   | 180                            | 255                           | 60  |
| ТОВ «Климко» (поворотна безвідсоткова фінансова допомога)                         | 0  | 0                     | 0                   | 0   | 570                            | 570                           | 0   |
| ТОВ «Климко» (послуги з реклами)  | 20   | 240                   | 260                 | 0   | 240                            | 60                            | 180   |
| ТОВ «Климко» (право на логотип "Ломбард Капітал")                                 | 0  | 20                    | 0                   | 20  | 20                             | 20                            | 20  |
| Фіз. особа Климчук Петро Миколайович (поворотна безвідсоткова фінансова допомога) | 0  | 0                     | 0                   | 0   | 8 862                          | 2 695                         | 6 167   |
| ФОП Климчук Петро Миколайович (послуги з відеонагляду)                            | 0  | 1 680                 | 140                 | 1 540   | 840                            | 1 340                         | 1 040   |
| ФОП СЛАВОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА (оренда приміщень)                            | 606  | 0                     | 606                 | 0   | 0                              | 0                             | 0   |
| ФОП СЛАВОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА (послуги Call-центр 2020 р.)                  | 0  | 1 560                 | 195                 | 1 365   | 0                              | 1 365                         | 0   |
| ФОП СЛАВОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА (послуги Call-центр 2021 р.)                  | 0  | 0                     | 0                   | 0   | 3 120                          | 520                           | 2 600   |

|   |   |   |   |   |       |     |       |
|---|---|---|---|---|-------|-----|-------|
| ФОП СЛАНОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА (Ліцензійний договір "Ярмарка прикрас") | 0 | 0 | 0 | 0 | 17    | 17  | 0     |
| ФОП СЛАНОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА (послуга Таємний покупець)              | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 520 | 420 | 2 100 |

У 2021 році:

| Показник  | Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання | Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства  | Інші пов'язані сторони | Всього |
|---|--|--|------------------------|--------|
| Опис операцій зі пов'язаною стороною  | Договора фінансування, отримані послуги  | Винагорода провідному управлінському персоналу у вигляді заробітної плати та відрядження | x                      | x      |
| Опис характеру зв'язку з пов'язаною стороною  | Учасники Товариства  | Директор, головний бухгалтер, директора відділень, керівники відділів                    | x                      | x      |
| Винагорода провідному управлінському персоналу у вигляді заробітної плати                           | x  | 5 565  | x                      | 5 565  |
| Придбання товарів, операції між пов'язаними сторонами   | x  | x  | x                      | x      |
| Послуги отримані, операції між пов'язаними сторонами  | 6 937  | x  | x                      | 6 937  |
| Передача за договорами фінансування від суб'єкта господарювання, операції між пов'язаними сторонами | x  | x  | x                      | x      |
| Передача за договорами фінансування суб'єкту господарювання, операції між пов'язаними сторонами     | 14 332   | x  | x                      | 14 332 |
| Суми кредиторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами                               | 12 167   | 115  | x                      | 12 282 |
| Суми дебіторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами                                | 0  | 0  | x                      | 0      |
| Пояснення умов непогашеної заборгованості за операцією зі пов'язаною стороною                       | поточна заборгованість   | поточна заборгованість   | x                      | x      |

У 2020 році:

| Показник  | Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання | Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства  | Інші пов'язані сторони | Всього |
|---|--|--|------------------------|--------|
| Опис операцій зі пов'язаною стороною  | Договора фінансування, отримані послуги  | Винагорода провідному управлінському персоналу у вигляді заробітної плати та відрядження | x                      | x      |
| Опис характеру зв'язку з пов'язаною стороною  | Учасники Товариства  | Директор, головний бухгалтер, директора відділень, керівники відділів                    | x                      | x      |
| Винагорода провідному управлінському персоналу у вигляді заробітної плати                           | x  | 4 589  | x                      | 4 589  |
| Придбання товарів, операції між пов'язаними сторонами   | x  | x  | x                      | x      |
| Послуги отримані, операції між пов'язаними сторонами  | 3 680  | x  | x                      | 3 680  |
| Передача за договорами фінансування від суб'єкта господарювання, операції між пов'язаними сторонами | x  | x  | x                      | x      |
| Передача за договорами фінансування суб'єкту господарювання, операції між пов'язаними сторонами     | 3 900  | x  | x                      | 3 900  |
| Суми кредиторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами                               | 4 360  | 71   | x                      | 4 431  |
| Суми дебіторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами                                | 0  | 0  | x                      | 0      |
| Пояснення умов непогашеної заборгованості за операцією зі пов'язаною стороною                       | поточна заборгованість   | поточна заборгованість   | x                      | x      |

| Показник  | 30.12.2020 | 31.12.2021 |
|---|------------|------------|
| Залишок заборгованостей за операціями з пов'язаними особами, тис.грн. | 4 431      | 12 282     |

Інші операції з пов'язаними особами за звітний період не проводилися.

## 6.8. Звітність за сегментами

Товариство має один операційний сегмент - ломбардної діяльності з надання фінансових послуг, а саме інші види кредитування, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

## 7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні основні види ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (валютний, відсотковий та інший ціновий ризик) пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

### Кредитний ризик і ризик ліквідності.

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Компанії - кредитний ризик і ризик ліквідності.

Основні категорії фінансових інструментів

| Фінансові активи  | 31.12.2020     | 31.12.2021     |
|---|----------------|----------------|
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами         | 2 554          | 2 692          |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів        | 11 886         | 28 747         |
| Інша поточна дебіторська заборгованість, у т.ч.         | 169 405        | 228 120        |
| <i>заборгованість за наданими фінансовими кредитами</i> | 146 535        | 222 533        |
| Гроші та їх еквіваленти                                 | 22 195         | 25 618         |
| <b>Разом</b>  | <b>206 040</b> | <b>285 177</b> |

| Фінансові зобов'язання                                  | 31.12.2020     | 31.12.2021     |
|---|----------------|----------------|
| Інші непоточні фінансові зобов'язання                   | 100 356        | 98 948         |
| Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість | 111 708        | 139 245        |
| Інші поточні фінансові зобов'язання                     | 112 663        | 121 076        |
| <b>Разом</b>  | <b>324 727</b> | <b>359 269</b> |

### Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством.

Інша дебіторська заборгованість має ризики:

| Фінансові активи   | 31.12.2020    | 31.12.2021   |
|--|---------------|--------------|
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами                            | 2 554         | 2 692        |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                    | 42 567        | 5 708        |
| <i>заборгованість по переданій техніці відповідно до договорів комісії</i> | 22 870        | 5 587        |
| лікарняні  | 55            | 114          |
| інша поточна дебіторська заборгованість                                    | 19 642        | 7            |
| <b>Всього</b>  | <b>45 121</b> | <b>8 400</b> |

Грошові кошти оцінюються з мінімальним кредитним ризиком, оскільки розміщені у фінансових інститутах, які наданий момент мають мінімальний ризик дефолту.

| Фінансові активи        | 31.12.2020    | 31.12.2021    |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Гроші та їх еквіваленти | 22 195        | 25 618        |
| <b>Всього</b>           | <b>22 195</b> | <b>25 618</b> |

Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами та з нарахованих доходів має забезпечення майном. В діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю).

| Фінансові активи                                       | 31.12.2020     | 31.12.2021     |
|--|----------------|----------------|
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів       | 11 886         | 28 747         |
| <b>Інша поточна дебіторська заборгованість, а саме</b> | <b>146 535</b> | <b>222 533</b> |
| заборгованість за наданими фінансовими кредитами       | 146 535        | 222 533        |
| <b>Всього</b>  | <b>158 421</b> | <b>251 280</b> |

Можливий вплив курсової різниці, ціни унції золота та срібла на оцінку залогового майна, станом на дату видачі та на дату здачі в Державну скарбницю України, по якому не були виконані зобов'язання зі сторони клієнтів ломбарду.

Задля уникнення негативних впливів ринку, розроблена унікальна програма для оцінки наших ризиків в існуючому та майбутньому періоді. Програма дозволяє комплексно оцінити об'єм долі зняття метала з кожного тарифного плану, зіставити отримані данні з існуючими цінами та прогнозованими коливаннями на ринку цінних металів та валютному ринку, після чого вивести модель цінової політики Компанії з урахуванням конкуруючого середовища, та статистики минулих періодів.

Скорочення термінів надходження не затребуваного майна на відділенні. Задля цього, зі сторони робітників підприємства щодня проводиться робота з клієнтами, по яким настає строк погашення зобов'язань, у разі відмови, в максимально короткий термін, залогове майно знімається та передається в Державну скарбницю України

| Показники  | 31.12.2020 | 31.12.2021 |
|--|------------|------------|
| Оціночна вартість фінансових активів, що були надані в заставу, як забезпечення зобов'язань, тис. грн. | 177 469    | 265 539    |

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

| Показник        | Всього         | Резерву очікуваних кредитних збитків |
|-----------------|----------------|--------------------------------------|
| <b>2021 рік</b> |                |                                      |
| Не прострочена  | 259 680        | 0,420                                |
| Прострочена     | 0              | 0                                    |
| <b>Всього</b>   | <b>259 680</b> | <b>0,420</b>                         |
| <b>2020 рік</b> |                |                                      |
| Не прострочена  | 203 542        | 0,128                                |
| Прострочена     | 0              | 0                                    |
| <b>Всього</b>   | <b>203 542</b> | <b>0,128</b>                         |

Розшифрування термінів погашення наведено нижче.

На кінець звітної періоду Товариство немає прострочених фінансових активів та нарахувало резерв очікуваних кредитних збитків на суму 0,42 тис. грн.

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділах 5.2. «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки», 6.2.4. «Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість» та 6.2.5. «Інші поточні фінансові активи».

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

|  | Інвестицій-<br>ний рейтинг | Неінвести-<br>ційний<br>рейтинг | Без<br>рейтингу | Всього         |
|--|----------------------------|---------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>31.12.2021</b>                                |                            |                                 |                 |                |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами  | 0                          | 0                               | 2 692           | 2 692          |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 0                          | 0                               | 28 747          | 28 747         |
| Інша поточна дебіторська заборгованість          | 0                          | 0                               | 222 533         | 222 533        |
| Гроші та їх еквіваленти                          | 25 618                     | 0                               | 0               | 25 618         |
| <b>Всього</b>                                    | <b>25 618</b>              | <b>0</b>                        | <b>253 972</b>  | <b>279 590</b> |
| <b>31.12.2020</b>                                |                            |                                 |                 |                |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами  | 0                          | 0                               | 2 554           | 2 554          |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 0                          | 0                               | 11 886          | 11 886         |
| Інша поточна дебіторська заборгованість          | 0                          | 0                               | 146 535         | 146 535        |
| Гроші та їх еквіваленти                          | 22 195                     | 0                               | 0               | 22 195         |
| <b>Всього</b>                                    | <b>22 195</b>              | <b>0</b>                        | <b>160 975</b>  | <b>183 170</b> |

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний.

#### Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань.

Це ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Положення ліквідності Товариства ретельно контролюється і управляється. Товариство використовує процес докладного бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Більшість видатків Компанії є змінними і залежать від обсягу наданих послуг.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

| Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року                  | до 1 місяця    | від 1 місяця<br>до 3 місяців | від 3<br>місяців до<br>6 місяців | від 6<br>місяців до 1<br>року | Всього         |
|---|----------------|------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|----------------|
| Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість  | 601            | 155                          | 0                                | 2 254                         | 3 010          |
| Інші поточні фінансові активи                           | 256 867        | 0                            | 0                                | 0                             | 256 867        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                         | 25 618         | 0                            | 0                                | 0                             | 25 618         |
| <b>Всього активи</b>                                    | <b>283 086</b> | <b>155</b>                   | <b>0</b>                         | <b>2 254</b>                  | <b>285 495</b> |
| Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість | 1 463          | 804                          | 2 975                            | 134 003                       | 139 245        |
| Поточні податкові зобов'язання, поточні                 | 1 100          | 0                            | 0                                | 0                             | 1 100          |
| Інші поточні фінансові зобов'язання                     | 0              | 0                            | 0                                | 121 076                       | 121 076        |
| <b>Всього зобов'язань</b>                               | <b>2 563</b>   | <b>804</b>                   | <b>2 975</b>                     | <b>255 079</b>                | <b>261 421</b> |
| <b>GAP</b>  | <b>280 523</b> | <b>-649</b>                  | <b>-2 975</b>                    | <b>-252 825</b>               | <b>24 074</b>  |

Ризик ліквідності є прямою протилежністю кредитним ризикам. Особливим видом ризику є системний ризик - ризик виникнення збитків протягом декількох років підряд, який унеможливає виконання Товариством своїх зобов'язань.

За результатами фінансової звітності у Товариства відсутній системний ризик, та розмір прибутку має збільшення в порівнянні з 2020 р.

| Показник                         | 2021 р. | 2020 р. | Різниця |
|----------------------------------|---------|---------|---------|
| Прибуток (збиток) від діяльності | 17 255  | 12 219  | 5 036   |

Анализ ризику загальної ліквідності на підставі балансової вартості активів та зобов'язань:

| Показник  | 31.12.2020     | 31.12.2021     | Різниця     |
|---|----------------|----------------|-------------|
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами         | 2 554          | 2 692          | тис.грн.    |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів        | 11 886         | 28 747         | 79 137      |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                 | 169 405        | 228 120        |             |
| Гроші та їх еквіваленти                                 | 22 195         | 25 618         | %           |
| <b>Швидко ліквідні активи</b>                           | <b>206 040</b> | <b>285 177</b> | <b>38,4</b> |
| Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість | 111 708        | 139 245        | тис.грн.    |
| Інші поточні фінансові зобов'язання                     | 112 663        | 121 076        | 159 466     |
| <b>Всього першочергових зобов'язань</b>                 | <b>224 371</b> | <b>383 837</b> | <b>71,1</b> |

Станом на 31.12.2021 р. рівень збільшення зобов'язань більше рівня збільшення активів на 32,7 % (71,1% - 38,4%).

За даними фінансового аналізу розмір чистого робочого капіталу склав 193 269 тис. грн., що дозволяє Компанії погасити 72,9 % поточних зобов'язань ( $(193\ 269 / 264\ 992) \cdot 100$ ), та продовжити господарську діяльність, в результаті чого станом на 31.12.2021 р. Компанії не притаманний ризик ліквідності.

### Ринковий ризик

Ринковий ризик – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

У Товариства відсутні операції по інвестиціям в акції, облігації та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком, в результаті чого Товариство не наражатиметься на ринкові ризики.

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

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

У звітному періоді Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті, отож валютний ризик відсутній.

По уникненню валютних ризиків Товариство веде моніторинг інформації щодо закупівельних цін на дорогоцінні метали у брукті, які встановлює Держскарбниця НБУ.

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



Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Компанія не має значного відсоткового ризику тому, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

За даними таблиці частка активів, які можуть наразитися на відсоткові ризики такі:

| Показник   | 31.12.2020     | 31.12.2021     |
|--|----------------|----------------|
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 11 886         | 28 747         |
| Заборгованість за наданими фінансовими кредитами | 146 535        | 222 533        |
| Грошові кошти                                    | 22 195         | 25 618         |
| <b>Всього</b>                                    | <b>180 616</b> | <b>276 898</b> |
| <b>Активи</b>                                    | <b>405 874</b> | <b>458 261</b> |
| Частка в активах підприємства, %                 | 44,5           | 60,4           |

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок  $\pm 5,5$  процента річних (у попередньому році  $\pm 3,9$  процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

#### Відсоткові ризики

| Тип активу                                       | Вартість       | Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки |                |
|--|----------------|--|----------------|
| На 31.12.2021 р.                                 |                |  |                |
| <b>Можливі коливання ринкових ставок</b>         |                | <b>5,5%</b>  | <b>-5,5%</b>   |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 28 747         | 1 581  | -1 581         |
| Заборгованість за наданими фінансовими кредитами | 222 533        | 12 239   | -12 239        |
| Грошові кошти                                    | 25 618         | 1 409  | -1 409         |
| <b>Разом</b>                                     | <b>276 898</b> | <b>15 229</b>  | <b>-15 229</b> |

|  |                |              |               |
|--|----------------|--------------|---------------|
| На 31.12.2020 р.                                 |                |              |               |
| <b>Можливі коливання ринкових ставок</b>         |                | <b>3,9%</b>  | <b>-3,9%</b>  |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 11 886         | 464          | -464          |
| Заборгованість за наданими фінансовими кредитами | 146 535        | 5 715        | -5 715        |
| Грошові кошти                                    | 22 195         | 866          | -866          |
| <b>Разом</b>                                     | <b>180 616</b> | <b>7 044</b> | <b>-7 044</b> |

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

За інвестиційними активами, аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п. 27 МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

## Управління капіталом

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Структура капіталу Компанії складається із капіталу, що належить власникам, який складається із зареєстрованого капіталу, неоплаченого капіталу і нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

| Структура                                   | 31.12.2021    | 31.12.2020    |
|---|---------------|---------------|
| Зареєстрований капітал (оплачений капітал)  | 10 417        | 10 417        |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 81 300        | 64 045        |
| Резервний капітал                           | 2 604         | 2 604         |
| <b>Всього</b>                               | <b>94 321</b> | <b>77 066</b> |

Станом на 31.12.2021 р. Компанія збільшила власний капітал на 17 255 тис.грн. в результаті збільшення розміру прибутку звітного року.

Відповідно до вимог законодавства власний капітал Товариства має бути не меншим ніж 1 000 тис. грн. протягом усього строку перебування в Реєстрі.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Товариство розраховує такі показники:

| Показник   | Нормативне (цільове) значення | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|-------------------------------|------------|------------|
| Коефіцієнт ефективності використання власних коштів  | > 0,1                         | 0,20       | 0,17       |
| Коефіцієнт поточної ліквідності (покриття)           | >1                            | 1,08       | 0,99       |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності                    | >0,2                          | 0,10       | 0,10       |
| Чистий робочий капітал                               | >0                            | 20 563     | -2 539     |
| Коефіцієнт швидкої ліквідності                       | 0,6 - 0,8                     | 1,08       | 0,99       |
| Коефіцієнт автономії                                 | >0,5                          | 0,21       | 0,19       |
| Коефіцієнт структури капіталу                        | 0,10                          | 3,86       | 4,27       |
| Коефіцієнт забезпеченості власними обіговими коштами | > 0,1                         | 0,62       | 0,56       |
| Коефіцієнт маневреності власного капіталу            | >0                            | 3,03       | 2,93       |
| Коефіцієнт фінансової стабільності                   | >1                            | 0,26       | 0,23       |
| Коефіцієнт рентабельності активів                    | >0                            | 0,04       | 0,03       |

Протягом звітного періоду Компанія дотримувалося нормативних значень по більшості показників, що встановлені обліковою політикою. Також спостерігається позитивна динаміка більшості показників у порівнянні з минулим роком. Низький показник коефіцієнта фінансової стійкості та стабільності пов'язаний з загальною складною ситуацією на ринку та пандемією COVID-19, і управлінський персонал шукає шляхи його підвищення.

## Робота служби внутрішнього аудиту

З метою дотримання Компанією вимог ст. 15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та з метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в ПТ «Ломбард Капітал» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована Положенням «Про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженим Загальними зборами учасників Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» (Протокол №320/1 від 27.12.2017 року).

Фактично станом на 31.12.2021 року в компанії працюють 2 внутрішніх аудитора.

Відділ внутрішнього аудиту (контролю) Компанії - це структурний підрозділ, що проводить внутрішній аудит (контроль) компанії, підпорядковується вищому органу управління - Загальним Зборам Учасників та звітує перед ними. Відділ внутрішнього аудиту в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКФП/НБУ.

Діяльність відділу внутрішнього аудиту Компанії у 2021 року була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Компанії, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Компанії, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії.

## 8. Події після дати Балансу

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2021 року та затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 12 травня 2023 року. На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Проте 24 лютого 2022 року відбувся воєнний напад Російської Федерації на територію України та, відповідно до Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р., був введений воєнний стан на всій території України.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.4. Незважаючи на той факт, що м. Запоріжжя зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- **зупинка діяльності ломбардних відділень**

Станом на 31.12.2021 р. зареєстровано 302 відділення по території всієї України.

Після 24 лютого 2022р., відповідно до Наказу № КК/5 від 24.02.2022 р. Товариство призупинило діяльність усіх відокремлених підрозділів (ломбардних відділень). З 10.05.2022 р. розпочато відновлення діяльності відокремлених підрозділів (ломбардних відділень) з проведенням операцій фінансових послуг з кредитування. Станом на 20.02.2023 р. було поступово відновлено роботу 182 відділень.

Протягом 2022-2023 рр., та станом на 20.02.2023 р.:

- 64 відокремлені підрозділи, розташовані в містах, де на часі проводяться активні військові дії або має місце тимчасова окупація (Наказ № КК/7/2 від 25.04.2022 р.). Діяльність на таких підрозділах не здійснювалась. На дату затвердження звітності по 13 ломбардних відділеннях з них розпочата процедура зняття з обліку в НБУ відповідно до законодавства,

- на 18 відокремлених підрозділах тимчасово, ще не відновлена діяльність, яка була припинена 24.02.2022 р., але подальша діяльність планується.

- 38 відокремлених підрозділів припинили проведення операцій з кредитування та зняті з обліку в НБУ відповідно до законодавства.

Таким чином, на протязі 2022-початку 2023 р. майже 25% підрозділів закриті.

Цей факт здебільшого впливає на обмеження обсягу діяльності Компанії в географічному сенсі.

#### - можливе зменшення доходу

Значний вплив, який відчувається за результатом зазначених умов - це суттєве зниження суми отриманого доходу. Введення військового стану у зв'язку зі збройною агресією російських військ вплинуло на ділові стосунки з клієнтами - споживачами фінансових послуг - фізичними особами. Припинення діяльності ломбардних підрозділів також є значним фактором з цього питання. Так, на протязі 2021 року ломбардні підрозділи (діяльність яких припинена) забезпечували майже - 20% доходу у загальному обсязі доходу компанії (75524 тис.грн.) (див. таблицю нижче). Припинення діяльності передбачає втрату такого показника майбутніх грошових потоків.

До дати випуску цієї фінансової звітності акти збройної агресії російських військ надали руйнівного ефекту об'єктам української інфраструктури, призвели до тисяч смертей серед цивільного населення та спричинили суттєві негативні наслідки для громадян, бізнесу та економіки України в цілому. Негативні наслідки, пов'язані з тимчасово окупованими регіонами, клієнтська база та сума виручки Товариства зазнала перерозподілу в бік клієнтів інших (неокупованих) територій. Загалом, активна абонентська база Компанії дещо зменшилась в порівнянні з довоєнним показником.

Точно оцінити вплив зменшення доходу в майбутньому неможливо, але Керівництво оцінює такий вплив як некритичний для безперервної діяльності на період подальших 12 місяців.

#### - можливе знищення активів

В показниках активів, які значаться у фінансовій звітності станом на 31.12.2021 р. є частина їх, пов'язана зі знаходженням підрозділів в окупації, тобто на дату затвердження звітності за такими активами має місце обмеження користування, але відсутня повна інформація щодо повної втрати контролю над ними.

Показники по ломбардних відділеннях, які знаходяться на окупованих територіях, відповідно до Наказу КК/7/2 від 25.04.2022 р.:

| ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ   | Дохід отриманий за 2021 рік, тис.грн. | Балансова вартість основних засобів, тис.грн. на 25.02.2022р. | Залишок готівки у касі ЛВ, тис.грн. на 25.02.2022р. | Дебіторська заборгованість, тис.грн. на 25.02.2022р. |
|--|---------------------------------------|---|---|--|
| №9, м. Херсон, вул. Кулика I, 122  | 2 417                                 | 77  | 5   | 1 035  |
| №17, Херсонська обл., м. Гола Пристань, 1 Травня, буд.36/д               | 1 256                                 | 101   | 9   | 427  |
| №27, Херсонська обл., м. Херсон пр-т. Святих Кирилла та Мефодія, буд. 23 | 556                                   | 152   | 0   | 320  |
| №28, Донецька обл., м. Маріуполь, Пилипа Орлика, буд.81В                 | 1 744                                 | 225   | 91  | 1 011  |
| №33, Херсонська обл., м. Генічеськ, Центральна, буд.14                   | 3 075                                 | 130   | 0   | 1 497  |
| №36, Донецька обл., м. Маріуполь, 130-ої Таганрозької дивізії, буд.3     | 1 114                                 | 239   | 89  | 621  |
| №37, Запорізька обл., м. Енергодар, Козацька, буд.16/В                   | 811                                   | 18  | 0   | 341  |
| №39, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.53   | 1 273                                 | 158   | 0   | 514  |
| №56, Донецька обл., м. Костянтинівка, Цюлковського, буд.31Г              | 1 025                                 | 199   | 0   | 477  |
| №70, Херсонська обл., м. Білозерка, Свободи, буд.86/А                    | 629                                   | 18  | 23  | 340  |
| №82, Херсонська обл., м. Каховка, Пушкіна, буд.97                        | 1 157                                 | 21  | 3   | 539  |

|   |       |     |    |       |
|---|-------|-----|----|-------|
| №103, Херсонська обл., смт. Чаплинка, Декабристів, буд.2А/1             | 753   | 53  | 0  | 418   |
| №111, м. Херсон, пр. 200 років Херсона, буд.10                          | 1 972 | 392 | 0  | 778   |
| №112, м. Херсон, Потьомкінська, буд.40/10                               | 2 320 | 71  | 0  | 1 090 |
| №114, м. Херсон, Лавреньова, буд.8                                      | 1 809 | 110 | 1  | 580   |
| №115, м. Херсон, Потьомкінська, буд.40/10 (нов.)                        | 1 009 | 80  | 0  | 481   |
| №128, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.26 | 1 555 | 66  | 1  | 624   |
| №129, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. 50-річчя Перемоги, буд.33     | 1 212 | 80  | 15 | 534   |
| №130, Запорізька обл., м. Мелітополь, Університетська, буд.3            | 1 417 | 134 | 0  | 661   |
| №131, Запорізька обл., м. Токмак, Гоголя, буд.73                        | 822   | 77  | 1  | 438   |
| №133, Херсонська обл., м. Каховка, пр. Європейський, буд.8, прим.6      | 1 593 | 106 | 0  | 598   |
| №136, Запорізька обл., м. Енергодар, Українська, буд.27, прим.1         | 2 333 | 72  | 0  | 994   |
| №142, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Будівельників, буд.58, корп.2    | 1 277 | 159 | 35 | 869   |
| №148, м. Херсон, Маяковського, буд.8                                    | 1 790 | 29  | 0  | 1 007 |
| №168, Донецька обл., м. Маріуполь, Котляревського, буд.1                | 2 751 | 230 | 80 | 1 072 |
| №179, м. Херсон, Вишнева, буд.52  | 753   | 18  | 0  | 266   |
| №184, Запорізька обл., м. Кам'янка-Дніпровська, Центральна, буд.6А      | 1 508 | 85  | 1  | 913   |
| №188, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Миру, буд.116                    | 918   | 185 | 22 | 443   |
| №202, Запорізька обл., м. Дніпрорудне, Центральна, буд.25, прим. 4      | 821   | 22  | 7  | 409   |
| №213, Запорізька обл., м. Василівка, мкрн. 40 років Перемоги, буд.2-а   | 462   | 67  | 0  | 320   |
| №218, м. Херсон, Стрітенська, буд.23/А                                  | 1 758 | 164 | 0  | 638   |
| №221, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.77, прим. 129    | 874   | 226 | 62 | 426   |
| №233, Донецька обл., м. Краматорськ, Паркова, буд.79                    | 970   | 216 | 0  | 608   |
| №236, Херсонська обл., м. Гола Пристань, Санаторна, буд.4               | 992   | 195 | 14 | 418   |
| №242, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Меотиди, буд.32/18, прим.1,2    | 1 637 | 382 | 60 | 898   |
| №243, Херсонська обл., м. Берислав, 1 Травня, буд.177-Б                 | 1 235 | 22  | 0  | 542   |
| №255, Луганська обл., м. Лисичанськ, пр. Перемоги, буд.139А             | 689   | 232 | 50 | 534   |
| №284, м. Херсон, пр. 200 років Херсону, буд.30                          | 1 106 | 129 | 0  | 409   |
| №286, Донецька обл., м. Маріуполь, пр.Металургів, буд.62/90, прим.23    | 252   | 82  | 38 | 357   |
| №289, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Шевченка, буд.89/105            | 256   | 117 | 23 | 283   |
| №295, Запорізька обл., смт. Якимівка, Молодих патріотів, буд.10/7       | 824   | 66  | 26 | 322   |
| №301, Запорізька обл., м. Мелітополь, Героїв України, буд.48            | 1 411 | 236 | 41 | 750   |
| №321, Луганська обл., м. Лисичанськ, Володимира Сосюри, буд.336         | 642   | 169 | 48 | 526   |
| №324, м. Херсон, Миру, буд.10   | 966   | 105 | 0  | 327   |
| №330, м. Херсон, пр. 200 років Херсона, буд.16-18                       | 695   | 22  | 0  | 291   |
| №345, Херсонська обл., м. Олешки, Житлоселище, буд.11                   | 1 193 | 61  | 1  | 426   |
| №350, Донецька обл., м. Маріуполь, пров. Транспортний, буд.18           | 1 084 | 172 | 63 | 704   |
| №352, м. Херсон, 49 Гвардійської Херсонської дивізії, буд.10            | 717   | 47  | 0  | 289   |
| №356, м. Херсон, Кулика І., буд.133                                     | 606   | 251 | 0  | 261   |
| №358, Херсонська обл., м. Скадовськ, Сергіївська, буд.12                | 1 182 | 45  | 51 | 409   |
| №361, Запорізька обл., м. Мелітополь, Інтеркультурна, буд.388/1         | 415   | 161 | 55 | 389   |
| №372, Запорізька обл., м. Токмак, Центральна, буд.30/1                  | 717   | 52  | 0  | 285   |
| №380, Херсонська обл., м. Херсон, Чорновола В'ячеслава шосе, буд.43А    | 967   | 71  | 0  | 306   |
| №382, Херсонська обл., м. Нова Каховка, Французька, буд.11              | 1 361 | 88  | 2  | 492   |
| №384, м. Херсон, Шенгелія, буд.21/15                                    | 1 687 | 85  | 0  | 670   |
| №385, Запорізька обл., смт. Михайлівка, Святопокровська, буд.1/11       | 917   | 91  | 42 | 371   |
| №405, Запорізька обл., м. Мелітополь, бул. 30-річчя Перемоги, буд.1     | 1 123 | 73  | 3  | 471   |
| №406, Запорізька обл., м. Гуляйполе, пл. Героїв України, буд. 6, прим.4 | 1 290 | 266 | 50 | 469   |
| №425, Херсонська обл., м. Нова Каховка, пр. Перемоги, буд.18/10         | 781   | 71  | 1  | 261   |
| №427, м. Херсон, Миру, буд.28   | 1 143 | 25  | 0  | 380   |
| №432, Донецька обл., м. Дружківка, Маркса К., буд.1                     | 506   | 206 | 0  | 270   |
| №433, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.176, прим. 23,24 | 1 514 | 271 | 72 | 787   |

|  |               |              |              |               |
|--|---------------|--------------|--------------|---------------|
| №435, Донецька обл., м. Дружківка, Космонавтів, буд.51 | 627           | 221          | 0            | 294           |
| №437, Донецька обл., м. Слов'янськ, Батюка, буд.42А    | 1 251         | 208          | 0            | 494           |
| <b>Всього, тис.грн.</b>                                | <b>75 524</b> | <b>8 201</b> | <b>1 085</b> | <b>34 977</b> |
| <b>Частка в загальному обсязі, %</b>                   | <b>20%</b>    | <b>4,8%</b>  | <b>4,2%</b>  | <b>13,6%</b>  |

Заставне майно, залишок готівки у касах ломбардних відділень та основні засоби знаходяться на окупованих територіях у приміщеннях ломбардних відділень.

Таким чином, 9,6 % всіх активів компанії (44263 тис.грн. в загальному обсязі активів - 458261 тис.грн.) після початку воєнних дій знаходиться поза межами досяжності. Разом з тим, керівництво не в повному обсязі має інформацію щодо стану цих активів; відсутні дані щодо розкрадання оборотних активів та майна або пошкоджень необоротних активів. У Товариства відсутня можливість збору підтверджень та проведення інвентаризації за цими активами.

За залишком активів (90,3 %) керівництво Товариства зберегло право контролю. Після припинення або скасування воєнного стану Товариством буде проведено інвентаризацію активів з метою виявлення втрат та їх порівняння з фактичною наявністю та стану активів за даними бухгалтерського обліку.

Разом з тим, по окремим ломбардним відділенням, які розташовані в зоні окупації та боєвих дій було встановлено факт знищення (викрадення) заставного майна, яке було отримано при укладанні договорів позики з населенням. Для підтвердження факту знищення майна, що перебуває на тимчасово невідконтрольній території, компетентні відомства наполягають на обов'язковому проведенні інвентаризації. Керівництво зі свого боку систематично контролює ситуацію та шукає можливості для проведення інвентаризацій, але через відсутність місцевих співробітників та з метою збереження життя співробітників, проведення інвентаризації планується після припинення активних бойових дій та деокупації даних територій. Станом на дату звітності керівництвом було застосовано відповідних заходів.

Протягом 2022 - 2023 рр. Товариством було подано до правоохоронних органів заяви по пошкодженню, розкраданню та знищенню майна, та заставного майна Клієнтів згідно Договорів про надання фінансового кредиту та застави внаслідок військової агресії Російської Федерації проти України:

| ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ  | Номер та дата реєстрації у ЄРДР / дата подання | Балансова вартість основних засобів, тис.грн. | Залишок готівки у касі ЛВ, тис.грн. | Дебіторська заборгованість, тис.грн. | Загальна сума збитків подана до правоохоронних органів |
|---|--|---|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| №28, Донецька обл., м. Маріуполь, Пилипа Орлика, буд.81В                | № 22022050000004628 від 12.09.2022             | 225   | 91                                  | 1 011                                | 1 326  |
| №36, Донецька обл., м. Маріуполь, 130-ої Таганрозької дивізії, буд.3    | № 22022050000004628 від 12.09.2022             | 239   | 89                                  | 621                                  | 950  |
| №37, Запорізька обл., м. Энергодар, Козацька, буд.16/В                  | дата подання 02.12.2022                        | 18  | 0                                   | 341                                  | 359  |
| №39, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.53  | № 1202208000000133 від 18.05.2022              | 158   | 0                                   | 514                                  | 673  |
| №128, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.26 | дата подання 27.02.2023                        | 66  | 1                                   | 624                                  | 691  |
| №130, Запорізька обл., м. Мелітополь, Університетська, буд.3            | № 1202208000000133 від 18.05.2022              | 134   | 34                                  | 661                                  | 829  |
| №136, Запорізька обл., м. Энергодар, Українська, буд.27, прим.1         | дата подання 22.02.2023                        | 72  | 0                                   | 994                                  | 1 066  |
| №142, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Будівельників, буд.58, корп.2    | № 22022050000004628 від 12.09.2022             | 159   | 35                                  | 869                                  | 1 063  |
| №168, Донецька обл., м. Маріуполь, Котляревського, буд.1                | № 22022050000004628 від 12.09.2022             | 230   | 80                                  | 1 072                                | 1 382  |

|   |                                    |              |            |               |               |
|---|------------------------------------|--------------|------------|---------------|---------------|
| №184, Запорізька обл., м. Кам'янка-Дніпровська, Центральна, буд.6А      | дата подання 22.02.2023            | 85           | 1          | 913           | 999           |
| №188, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Миру, буд.116                    | № 22022050000004628 від 12.09.2022 | 185          | 22         | 443           | 650           |
| №202, Запорізька обл., м. Дніпрорудне, Центральна, буд.25, прим. 4      | дата подання 27.02.2023            | 23           | 7          | 409           | 439           |
| №213, Запорізька обл., м. Василівка, мкрн. 40 років Перемоги, буд.2-а   | № 1202208000000133 від 18.05.2022  | 67           | 40         | 320           | 427           |
| №218, м. Херсон, Стрітенська, буд.23/А                                  | № 12022230000003345 від 06.09.2022 | 164          | 0          | 638           | 802           |
| №221, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.77, прим. 129    | № 22022050000004628 від 12.09.2022 | 226          | 62         | 426           | 715           |
| №242, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Меотиди, буд.32/18, прим.1,2    | № 22022050000004628 від 12.09.2022 | 382          | 60         | 898           | 1 339         |
| №255, Луганська обл., м. Лисичанськ, пр. Перемоги, буд.139А             | №22022130000000448 від 03.09.2022  | 232          | 50         | 534           | 816           |
| №286, Донецька обл., м. Маріуполь, пр.Металургів, буд.62/90, прим.23    | № 22022050000004628 від 12.09.2022 | 82           | 38         | 357           | 478           |
| №289, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Шевченка, буд.89/105            | № 22022050000004628 від 12.09.2022 | 117          | 23         | 283           | 423           |
| №301, Запорізька обл., м. Мелітополь, Героїв України, буд.48            | № 12022082140000762 від 30.11.2022 | 236          | 41         | 750           | 1 026         |
| №321, Луганська обл., м. Лисичанськ, Володимира Сосюри, буд.336         | №22022130000000448 від 03.09.2022  | 169          | 48         | 526           | 743           |
| №350, Донецька обл., м. Маріуполь, пров. Транспортний, буд.18           | № 22022050000004628 від 12.09.2022 | 172          | 63         | 704           | 940           |
| №358, Херсонська обл., м. Скадовськ, Сергіївська, буд.12                | дата подання 13.02.2023            | 45           | 51         | 409           | 506           |
| №382, Херсонська обл., м. Нова Каховка, Французька, буд.11              | № 12022230000006177 від 10.12.2022 | 88           | 2          | 492           | 582           |
| №406, Запорізька обл., м. Гуляйполе, пл. Героїв України, буд. 6, прим.4 | дата подання 18.01.2023            | 266          | 50         | 469           | 785           |
| №433, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.176, прим. 23,24 | № 22022050000004628 від 12.09.2022 | 271          | 72         | 787           | 1 129         |
| <b>Всього</b>   |                                    | <b>4 112</b> | <b>960</b> | <b>16 067</b> | <b>21 137</b> |

Таким чином, на суму 21 137 тис.грн. ( або 4,6% в загальному обсязі всіх активів) Компанія має вимоги на пред'явлення до компенсації РФ вартості втраченого майна.

Враховуючи, що ломбард забезпечує заставою всю суму заборгованості за портфелем наданих позик, резерв очікуваних кредитних збитків може і не нараховуватись. Разом з тим, воєнні дії та законодавче врегулювання питань кредитування внесли зміни, які були враховані під час перегляду грошових потоків від наданих кредитів та ймовірності погашення (забезпечення) цієї групи фінансових активів заставним майном. В зв'язку з наявністю інформації щодо знищення, втрати заставного майна яким забезпечено право на стягнення при припиненні фінансового активу, то на зазначену групу активів Компанія визначила резерв очікуваних кредитних збитків враховуючи загальні правила знецінення фінансових активів. Зазначена інформація висвітлена в Примітці 6.2.5.

За вимогами законодавства та умов договорів за втрату або недостачу предмета застави Компанія несе відповідальність у розмірі вартості втраченого майна, а за пошкодження предмета застави - в розмірі суми, на яку знизилась вартість заставленого майна. Заставодержатель відповідає за втрату, недостачу чи пошкодження майна, якщо він не доведе, що втрата, недостача чи пошкодження сталися не з його вини. Компанія на звітну дату не отримала жодної вимоги від позичальників щодо відшкодування шкоди.

Але Керівництво передбачає можливість на протязі подальших періодів (особливо після завершення війни) виникнення зобов'язань від необхідного погашення різниці в вартості отриманого заставного майна та суми непогашених позик позичальників. Оцінити наразі суму умовного зобов'язання немає можливості бо відсутні вимоги на повернення та в обліку не припинено визнання зустрічних вимог щодо погашення дебіторської заборгованості по позикам, на які наразі не проводиться нарахування відсотків за умовами договору. Крім того, керівництво не виключає використання можливості звільнення від відповідальності за умови, що після завершення воєнних дій зможе отримати достатніх доказів, що втрата, недостача чи пошкодження предмета закладу сталися внаслідок непереборної сили. Тим більше, що Торгово-промислова палата України повідомила про засвідчення факту настання форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) з 24 лютого 2022 року. Таким чином, Компанія повинна визначитись з порядком повідомлення заставодавцям інформації щодо втрати заставного майна. Але знову такі правила документального підтвердження будуть визначені на підставі проведення інвентаризації та підтвердження правоохоронними органами.

#### - Припинена діяльність

Ломбардні відділення компанії є окремими компонентами, які генерують грошові потоки та є відображенням географічного району ведення діяльності. Вище було зазначено про припинення діяльності в 2022-2023 р. роботи 13 ломбардних підрозділів (тих, які на протязі 2021 р. здійснювали діяльність, а у 2022 році потрапили в зону окупації військами РФ). Відображення результатів припиненої діяльності у фінансовій звітності буде відображено в звітності за 2022 рік. В наданому звіті інформація розкривається для подальшого порівняння показників.

| Закрите ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ   | Дата закриття | Сума доходів, отриманих на протязі 2021р. | Сума понесених витрат на протязі 2021р. | Фінансовий результат до оподаткування за 2021р. від припиненої діяльності | Податок на прибуток за 2021р. | Чистий прибуток за 2021р. від припиненої діяльності | Втрачені активи у 2022-2023р. | Надані документи на відшкодування втрати              |
|--|---------------|---|---|---|-------------------------------|---|-------------------------------|---|
| №27, Херсонська обл., м.Херсон пр-т. Святих Кирила та Мефодія, буд. 23 | 15.11.2022    | 556                                       | 524                                     | 31  | 6                             | 26  | 0                             | Активи переміщені на №114, м.Херсон, Лавренюва, буд.8 |
| №28, Донецька обл., м.Маріуполь, Пилипа Орлика, буд.81В                | 24.02.2023    | 1 744                                     | 1 645                                   | 99  | 18                            | 81  | 1 326                         | таб.вище  |
| №39, Запорізька обл., м.Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.53  | 24.02.2023    | 1 273                                     | 1 201                                   | 72  | 13                            | 59  | 673                           | таб.вище  |
| №128, Запорізька обл., м.Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.26 | 24.02.2023    | 1 555                                     | 1 467                                   | 88  | 16                            | 72  | 691                           | таб.вище  |
| №142, Донецька обл., м.Маріуполь, пр. Будівельників, буд.58, корп.2    | 24.02.2023    | 1 277                                     | 1 204                                   | 72  | 13                            | 59  | 1 063                         | таб.вище  |
| №188, Донецька обл., м.Маріуполь, пр. Миру, буд.116                    | 24.02.2023    | 918                                       | 866                                     | 52  | 9                             | 43  | 650                           | таб.вище  |
| №202, Запорізька обл., м.Дніпрорудне, Центральна, буд.25, прим. 4      | 24.02.2023    | 821                                       | 775                                     | 47  | 8                             | 38  | 439                           | таб.вище  |



|  |            |               |               |            |            |            |              |  |
|--|------------|---------------|---------------|------------|------------|------------|--------------|--|
| №242, Донецька обл., м.Маріуполь, бул. Меотиди, буд.32/18, прим.1,2    | 24.02.2023 | 1 637         | 1 544         | 93         | 17         | 76         | 1 339        | таб.вище   |
| №286, Донецька обл., м.Маріуполь, пр.Металургів, буд.62/90, прим.23    | 24.02.2023 | 252           | 238           | 14         | 3          | 12         | 478          | таб.вище   |
| №301, Запорізька обл., м.Мелітополь, Героїв України, буд.48            | 24.02.2023 | 1 411         | 1 331         | 80         | 14         | 66         | 1 026        | таб.вище   |
| №350, Донецька обл., м.Маріуполь, пров. Транспортний, буд.18           | 24.02.2023 | 1 084         | 1 023         | 61         | 11         | 50         | 1 026        | таб.вище   |
| №432, Донецька обл., м.Дружківка, Маркса К., буд.1                     | 24.02.2023 | 506           | 477           | 29         | 5          | 23         | 0            | Активи переміщені на №435, Донецька обл., м.Дружківка, Космонавтів, буд.51 |
| №433, Донецька обл., м.Маріуполь, пр. Металургів, буд.176, прим. 23,24 | 24.02.2023 | 1 514         | 1 428         | 86         | 15         | 70         | 1 129        | таб.вище   |
| <b>ВСЬОГО</b>  |            | <b>14 548</b> | <b>13 724</b> | <b>824</b> | <b>148</b> | <b>675</b> | <b>9 839</b> |  |

### Грошові потоки від припиненої діяльності

| Закрите ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ   | Сума грошових надходжень, отриманих на протязі 2021р. | Сума грошових виплат, на протязі 2021р. | Чистий рух грошових коштів |
|--|---|---|----------------------------|
| №27, Херсонська обл., м.Херсон пр-т. Святих Кирила та Мефодія, буд. 23 | 2 423   | 2 614                                   | -191                       |
| №28, Донецька обл., м.Маріуполь, Пилипа Орлика, буд.81В                | 9 050   | 9 589                                   | -539                       |
| №39, Запорізька обл., м.Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.53  | 5 889   | 6 101                                   | -212                       |
| №128, Запорізька обл., м.Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.26 | 6 820   | 7 734                                   | -914                       |
| №142, Донецька обл., м.Маріуполь, пр. Будівельників, буд.58, корп.2    | 6 396   | 7 181                                   | -784                       |
| №188, Донецька обл., м.Маріуполь, пр. Миру, буд.116                    | 4 330   | 5 069                                   | -739                       |
| №202, Запорізька обл., м.Дніпрорудне, Центральна, буд.25, прим. 4      | 3 040   | 3 248                                   | -208                       |
| №242, Донецька обл., м.Маріуполь, бул. Меотиди, буд.32/18, прим.1,2    | 8 289   | 8 897                                   | -608                       |
| №286, Донецька обл., м.Маріуполь, пр.Металургів, буд.62/90, прим.23    | 1 992   | 3 113                                   | -1 121                     |
| №301, Запорізька обл., м.Мелітополь, Героїв України, буд.48            | 7 446   | 8 049                                   | -603                       |
| №350, Донецька обл., м.Маріуполь, пров. Транспортний, буд.18           | 5 833   | 6 259                                   | -426                       |
| №432, Донецька обл., м.Дружківка, Маркса К., буд.1                     | 2 073   | 2 642                                   | -569                       |
| №433, Донецька обл., м.Маріуполь, пр. Металургів, буд.176, прим. 23,24 | 7 465   | 8 479                                   | -1 014                     |

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

| Подія   | Наявність |
|---|-----------|
| Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства                         | ні        |
| Оголошення плану про припинення діяльності                              | ні        |
| Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження | ні        |

|   |     |
|---|-----|
| Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом | ні  |
| Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події                               | так |
| Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу                                    | ні  |
| Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют                                     | ні  |
| Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства  | ні  |
| Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій                               | ні  |
| Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу                                    | ні  |
| Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.   | ні  |

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Вплив карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19 на фінансову звітність відсутній.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

У зв'язку зі смертю 08.11.2022 року власника істотної участі Повного Товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», код ЄДРПОУ 32934592, Климчука Петра Миколайовича, частка якого складала 48% - пряма участь, 47,8% - опосередковано через юридичну особу - ТОВ «КЛИМКО» (код ЄДРПОУ 41828158), сукупна — 95,8%, зазначені корпоративні права увійшли до складу спадщини.

В показниках фінансової звітності враховано наступну кредиторську заборгованість перед вказаною особою:

| Вид заборгованості  | Сума, тис.грн. станом на 31.12.2021 | Сума, тис.грн. станом на 08.11.2022 | Термін погашення за умовами договору   |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Безвідсоткова поворотна фінансова допомога, відповідно договору б/н від 30.06.2021р.  | 1 997                               | 0                                   | до 30.06.2022р.  |
| Безвідсоткової поворотної фінансової допомоги, відповідно договору ФП-КПМ-01 від 30.06.2022р.                               | 0                                   | 784                                 | до 30.06.2023р.  |
| Безвідсоткової поворотної фінансової допомоги, відповідно договору ФП-КПМ-01 від 18.10.2022р                                | 0                                   | 5 310                               | до 18.10.2023р.  |
| Заборгованість з підзвітними особами  | 15 665                              | 15 126                              | в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами свої зобов'язань                     |
| Послуги з моніторингу виробничого процесу по системі відео нагляду, відповідно договору про надання послуг від 01.07.2020р. | 1 040                               | 840                                 | до 31.12.2021р, але в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами свої зобов'язань |

|  |        |        |   |
|--|--------|--------|---|
| Надання маркетингових послуг, відповідно договору від 02.01.2018р.   | 180    | 160    | до 31.12.2018р. (на умовах пролонгації передбаченим п.9.2 договору) |
| По об'єкту авторського права Логотипа «Ломбард Капітал», відповідно ліцензійного договору від 01.07.2020р. | 20     | 0      | до 31.12.2022р. (на умовах пролонгації передбаченим п.6.2 договору) |
| Ітого  | 18 902 | 22 220 |   |

В показниках фінансової звітності враховано наступну дебіторську заборгованість перед вказаною особою:

| Вид заборгованості   | Сума, тис.грн. станом на 31.12.2021 | Сума, тис.грн. станом на 08.11.2022 | Термін погашення за умовами договору                                |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|---|
| По об'єкту авторського права Логотипа «Ломбард Капітал», відповідно ліцензійного договору від 01.07.2020р. | 0                                   | 20                                  | до 31.12.2022р. (на умовах пролонгації передбаченим п.6.2 договору) |
| Ітого  | 0                                   | 20                                  |   |

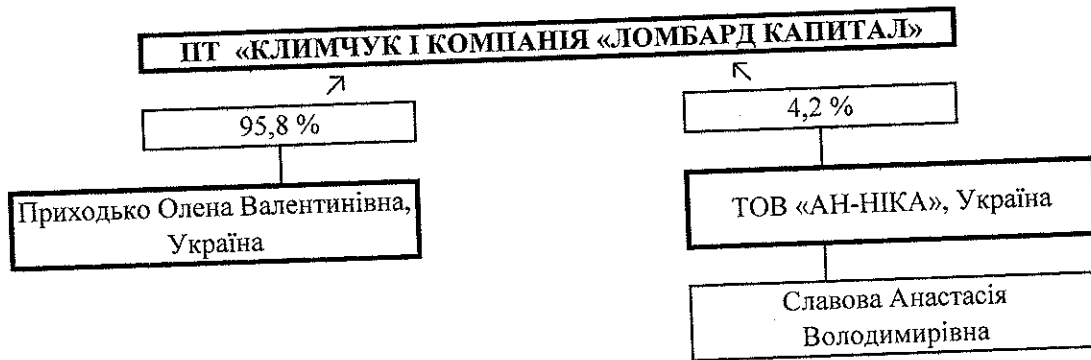
Як передбачено Цивільним кодексом України (ст. 1216-1218) до складу спадщини входять усі права та обов'язки, що належали спадкодавцеві на момент відкриття спадщини і не припинилися внаслідок його смерті. Відповідно з цим, Керівництво очікує що всі права та обов'язки Спадкодавця увійшли до спадкової маси, у тому числі і всі наявні заборгованості. Після завершення відповідних юридичних урегулювань спадкоємці визнають права на заборгованість та зобов'язання. На підставі цього Керівництво не здійснювало перегляд справедливої вартості дебіторської та кредиторської заборгованості врахованої за вказаною особою в показниках фінансової звітності.

На підставі свідоцтва про управління корпоративними правами від 28.11.2022 року, виданого приватним нотаріусом Запорізького районного нотаріального округу Запорізької області Підтикан-Жигуновою О.В., зареєстроване в реєстрі за № 662 та на підставі свідоцтва про управління корпоративними правами від 28.11.2022 року, виданого приватним нотаріусом Запорізького районного нотаріального округу Запорізької області Підтикан-Жигуновою О.В., зареєстроване в реєстрі за № 660 для управління зазначеними корпоративними правами з числа спадкоємців призначено **Приходько Олену Валентинівну**, 26.09.1968 року народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2510600162, паспорт громадянина України СВ 692644, виданий Хортицьким РВ УМВС України в Запорізькій області 29.06.2002 р., зареєстрована за адресою: 69097, Запорізька обл., м. Запоріжжя, Хортицький район, вул. Запорозького Козацтва, будинок 19-А, квартира 62, до фактичного набуття спадкування, яке відбудеться у строки передбачені цивільним законодавством та Постановою КМУ від 24.06.2022 р. № 719 «Про внесення змін до деяких постанов Кабінету Міністрів України щодо нотаріату та державної реєстрації в умовах воєнного стану».

Таким чином, набута опосередкована істотна участь Приходько О.В. в надавачі фінансових послуг ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» становить 95,8% статутного (складеного) капіталу.

З врахуванням цієї події після дати балансу схема структури власності виглядає наступним чином:

Схематичне зображення структури власності  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ»



**9. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 12 травня 2023 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Керівник Товариства \_\_\_\_\_ Жавжаров Ігор Борисович  
Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Смішко Надія Олександрівна

The seal is circular and contains the following text: "ПОВНЕ ТОВАРИСТВО" at the top, "Для документів №1" in the center, "«КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ»" in the middle, "Україна м. Запоріжжя" at the bottom, and the identification number "32934592" in the center.

Підприємство Повне товариство "Климчук і Компанія "Ломбард Капітал"  
(найменування)

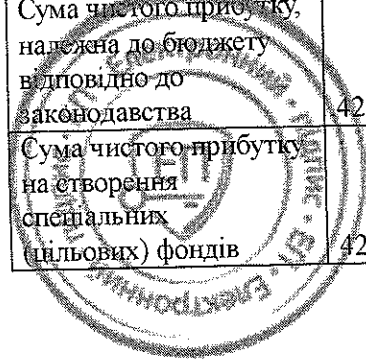
Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

| КОДИ                     |    |    |
|--------------------------|----|----|
| 2021                     | 01 | 01 |
| <b>ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО</b> |    |    |

Звіт про власний капітал  
за Рік 2020 Р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

| Стаття  | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------|
| 1   | 2         | 3                                | 4                   | 5                  | 6                 | 7   | 8                   | 9                 | 10     |
| Залишок на початок року   | 4000      | 10 417                           | -                   | -                  | 2 604             | 52 362                                      | -                   | -                 | 65 383 |
| Коригування:  |           |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |        |
| Зміна облікової політики  | 4005      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Виправлення помилок   | 4010      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Інші зміни  | 4090      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Скоригований залишок на початок року                                  | 4095      | 10 417                           | -                   | -                  | 2 604             | 52 362                                      | -                   | -                 | 65 383 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                            | 4100      | -                                | -                   | -                  | -                 | 12 219                                      | -                   | -                 | 12 219 |
| Інший сукупний дохід за звітний період                                | 4110      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                                 | 4111      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                             | 4112      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Накопичені курсові різниці  | 4113      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств    | 4114      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Інший сукупний дохід  | 4116      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Розподіл прибутку:  |           |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |        |
| Виплати власникам (дивіденди)   | 4200      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів      | 4220      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |



| 1  | 2           | 3 | 4 | 5 | 6     | 7      | 8 | 9 | 10     |
|--|-------------|---|---|---|-------|--------|---|---|--------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                      | 4225        | - | - | - | -     | -      | - | - | -      |
| <b>Внески учасників:</b><br>Внески до капіталу                       | 4240        | - | - | - | -     | -      | - | - | -      |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | - | - | - | -     | -      | - | - | -      |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>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        | - | - | - | -     | (536)  | - | - | (536)  |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291        | - | - | - | -     | -      | - | - | -      |
| <b>Разом зміни в капіталі</b>  | <b>4295</b> | - | - | - | -     | 11 683 | - | - | 11 683 |
| <b>Залишок на кінець року</b>  | <b>4300</b> | - | - | - | 2 604 | 64 045 | - | - | 77 066 |

Керівник  
Головний бухгалтер



Жавжаров Ігор Борисович

Бабич Любов Миколаївна

У цьому документі проширо, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою 95 (дев'яносто п'ять) аркушів

Ключовий партнер з аудиту  
аудитор ТОВ АФ «ОЛЕКСАНДР» І.Г. Мирна

