



ГРАНТЬЕ

АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

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

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат: Керівництву, Засновникам ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО»; НБУ

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» (код ЄДРПОУ 21007762, місцезнаходження 67700, Одеська обл., місто Білгород-Дністровський, ВУЛИЦЯ ЄВРЕЙСЬКА, будинок 10), що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

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

Незалежність

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

Ключові питання аудиту

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

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

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

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

- Загальну інформацію про ломбард станом на 01.01.2022 року;
- Дані про склад активів та пасивів ломбарду станом на 01.01.2022 року;
- Дані про діяльність ломбарду станом на 01.01.2022 року,

але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Ломбард має сформований статутний (складений) капітал у розмірі 500000,00 грн., який був сплачений Учасниками у грошовій формі.

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

Дотримується вимог щодо достатності капіталу.

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

Резервний капітал поповнюється згідно вимог законодавства, інші резерви не створювалися.

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

Ломбард не входить до фінансових груп

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

Ломбард не має інвестиційного портфелю

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

Ломбард не залучає фінансові активи від фізичних осіб

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

Виходячи з наданих документів, протягом 2021 року ломбард не займається іншими видами діяльності.

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

Фінансові послуги надаються на підставі договору про надання фінансового кредиту та закладу майна у відповідності до законодавства та правил надання фінансових послуг затверджених протоколом загальних зборів №5/21 від 13.07.2021р.

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

Ломбард має власний веб-сайт vilard.uaфин.net, на якому розміщує інформацію, передбачену Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» та забезпечує її актуальність і доступність не менше ніж за останні три роки.

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

У разі виникнення конфлікту інтересів рішення у фінансовій установі приймаються відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» та п. 2. 8 Правил надання фінансових послуг. У 2021 році випадків виникнення конфлікту інтересів у фінансовій установі виявлено не було.

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

Приміщення Ломбарду пристосоване та доступне для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що підтверджено експертним висновком від 06.12.2017 року, складеним експертом Скорук Леонідом Миколайовичем, який володіє кваліфікаційним сертифікатом відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури, серія АЕ №000423, виданим 14.06.2012 року Атестаційною архітектурно-будівельною комісією міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України.

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

Відокремлені підрозділи відсутні.

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

Ломбард в своєму штаті має окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю). Внутрішній аудитор здійснює свою діяльність на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ПТ «Ломбард Вілард» Гажійська та Титаренко», затвердженого загальними зборами засновників ПТ «Ломбард Вілард» Гажійська та Титаренко» (протокол № 4/14 від 01.11.2014р.).

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків

Ломбардом дотримуються вимоги законодавства щодо готівкових розрахунків. Готівкові розрахунки з клієнтами Ломбарду проводяться із застосуванням РРО.

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

У Ломбарді наявні необхідні засоби, які забезпечують належне зберігання грошових коштів та документів, зокрема приміщення ломбарду має у наявності банківський сейф II класу захисту, охорону сигналізацію, послуги охорони, систему відео спостереження.

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

Внески до складеного капіталу здійснювалися за рахунок власних грошей засновників.

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

Власний капітал ПТ «ЛОМБАРД ВІЛАРД» складається зі статутного капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку. Капіталу у дооцінках та внесків до додаткового капіталу Ломбард не має.

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

Ломбард розкриває відповідну інформацію в примітках до фінансової звітності.

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

Ломбард має у користуванні нежитлове приміщення 39,1 кв. м., яке є частиною нежитлового внутрішнього об'єму будівлі, обмеженого будівельними елементами, з можливістю входу і виходу.

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

Ломбард має у наявності облікову та реєструючу PawnShop 14 версія 14.3.0.563

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

Кінцевими бенефіціарними власниками ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО», згідно наданих нам документів та даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, є:

ГАЖІЙСЬКА ОЛЕНА ПАВЛІВНА

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Адреса бенефіціара: Україна, 67700, Одеська обл., Білгород-Дністровський р-н, місто Білгород-Дністровський, вул.Провадійська, будинок 10 , корпус А, квартира 2

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 95

Структура власності ломбарду, станом на дату надання аудиту, відповідає вимогам, встановленим Положенням про форму та зміст структури власності, Затвердженням наказом Міністерства фінансів України 19.03.2021 № 163

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ" у вигляді ТОВ
---------------------------	--

Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року
Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС (https://www.apu.com.ua)
Відповідність системи контролю якості	Дата рішення Інспекції із забезпечення якості 23.11.2021 року, № 96-кя
Контактний телефон	(0482) 32-46-99, 067 5561307
Вебсайт	www.grantye.com
Вебсторінка	audit@grantye.com

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО»
Ідентифікаційний код	21007762
Місцезнаходження	67700, Одеська обл., місто Білгород-Дністровський, ВУЛИЦЯ ЄВРЕЙСЬКА, будинок 10
Дата державної реєстрації	Дата державної реєстрації: 29.05.1995 Дата запису: 01.04.2005 Номер запису: 1 552 120 0000 000248
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 83 видане 10.09.2004 року реєстраційний номер 15100957згідно Розпорядження Комісії від 10.09.2004 р. № 2291, код фінансової установи 15
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	64.92 Інші види кредитування
Зареєстрований статутний капітал, грн.	500 000,00 грн.
Середньооблікова чисельність працівників	5 працівників
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	Відсутні

Засновники ломбарду	ГАЖІЙСЬКА ОЛЕНА ПАВЛІВНА Адреса засновника: 67700, Одеська обл., місто Білгород-Дністровський, ВУЛИЦЯ ПРОВАДІЙСЬКА, будинок 10-А, квартира 2 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 475000.00
Веб-сайт ломбарду	vilard.uafin.net

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 446 від 10 лютого 2022 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» проведено за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» заключило угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудиторами з 10 лютого 2022 року по 18 лютого 2022 року.

Партнером завдання з аудиту
результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора, є



Ольга БОГОЛІЙ
(номер реєстрації у Реєстрі 100045)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
22 лютого 2022 року

Заява керівництва про відповідальність

Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» (надалі – Ломбард) несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності: звіт про фінансовий стан, звіт про сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів і звіт про зміни в капіталі на 31 грудня 2021 року, а також примітки, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ)

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Ломбарду несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- вибір і застосування прийнятної облікової політики;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень, які відповідають обставинам;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках;
 - підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно з припущенням, що Ломбард і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва;

Керівництво Ломбарду також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Ломбарді, доречної для складання й подання фінансової інформації, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства чи помилок;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної країни реєстрації Ломбарду (Україна) ;
- прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Ломбарду.

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2021 року, що підготовлена відповідно до МСФЗ, затверджена від імені Керівництва Ломбарда 15 лютого 2022 року.

Від імені Керівництва Ломбарду :

Директор Титаренко К.В.

Головний бухгалтер Обухова Т.В.



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

Підприємство Повне товариство "Ломбард Вілард" Гажійська та Титаренко
 Територія Одеська
 Організаційно-правова форма повне товариство
 Вид економічної інші види кредитування
 Середня кількість _____
 Адреса, 67700 Одеська область м. Білгород-Дністровський вул. Єврейська буд. 10

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2022	02	15
21007762		
5110300000		
260		
64.92		

5

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	5	16
первісна вартість	1001	27	41
накопичена амортизація	1002	22	25
Незавершені капітальні інвестиції	1005	5	
Основні засоби	1010	47	59
первісна вартість	1011	115	138
знос	1012	68	79
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
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		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	57	75
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	58	48
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	848	685
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	587	640
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	1493	1373
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	1550	1448

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал		500	500
Зареєстрований капітал	1400		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	76	78
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	967	870
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	1543	1448
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	7	
у тому числі з податку на прибуток	1621	7	
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	7	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	1550	1448

Керівник

К.В. Титаренко

Головний бухгалтер

Т.В. Обухова

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство Повне товариство "Ломбард Вілард" Гажійська та Титаренко за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	02	15
21007762		



Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за _____ рік **20 21** р.

Форма N 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	975	1043
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Валовий:		975	1043
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120		
Адміністративні витрати	2130	(1001)	(1006)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	()	()
Фінансовий результат від операційної діяльності:			37
прибуток	2190		
збиток	2195	(26)	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			37
прибуток	2290		
збиток	2295	(26)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		-7
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			30
прибуток	2350		
збиток	2355	(26)	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-26	30

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	594	657
Відрахування на соціальні заходи	2510	129	142
Амортизація	2515	15	12
Інші операційні витрати	2520	263	195
Разом	2550	1001	1006

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

К.В. Титаренко

Головний бухгалтер

Т.В. Обухова

КОДИ		
2022	02	15
21007762		

Підприємство: Повне товариство Ломбард Вілард "Гажійська та Титаренко" за ЄДРПОУ _____
(найменування)



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

Форма № 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	6437	6778
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Інші надходження	3095	7	11
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5296)	(5763)
Праці	3105	(594)	(657)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(129)	(142)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(7)	(24)
Інші витрачання	3190	(263)	(195)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	155	8
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	(33)	(5)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-33	-5
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	(69)	(60)
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-69	-60

1	2	3	4
---	---	---	---

Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	53	-57
Залишок коштів на початок року	3405	587	644
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	640	587

Керівник

К. В. Титаренко

Головний бухгалтер

Т.В. Обухова



КОДИ

Дата (рік, місяць, число) 2022 02 01

Відприємство Товариство "Ломбард Вілард" Гажійська та Титаренко" за ЄДРПОУ 21007762
(найменування)**Звіт про власний капітал**

за _____ рік 20 21 р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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	500	-	-	76	967	-	-	1543
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	500	-	-	76	967	-	-	1543
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(26)	-	-	(26)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам	4200	-	-	-	-	(69)	-	-	(69)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного	4210	-	-	-	2	(2)	-	-	-
Внески									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	2	(97)	-	-	(95)
Залишок на кінець року	4300	500	-	-	78	870	-	-	1448

Керівник

К.В. Титаренко

Головний бухгалтер

Т.В. Обухова



ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2021 РІК

Основні відомості про «Ломбард Вілард Гажійська та Титаренко» надалі (Компанія)

Повна назва підприємства	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО»
Скорочена назва	ПТ «ЛОМБАРД ВІЛАРД»
Код ЄДРПОУ	21007762
Юридична адреса і місцезнаходження	67700 Одеська область, м. Білгород-Дністровський, вул. Єврейська, буд.10
Організаційно-правова форма	260, Повне Товариство
Реквізити Свідоцтва про державну реєстрацію	Серія А00 № 701548, видане Виконавчим комітетом Білгород-Дністровської Миської Ради Одеської області, Дата проведення державної реєстрації - 29.05.1995 р., номер запису про заміну свідоцтва – 1 552 105 0002 000248
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Реєстраційний №15100957 серії ЛД №83, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України; дата видачі – 10.09.2004 р., термін дії свідоцтва – з 10.09.2004 р. безстроково. Рішення про реєстрацію фінансової установи № 2291 від 10.09.2004 р.
Кількість учасників	2
Директор підприємства	Титаренко Костянтин Віталійович
Головний бухгалтер	Обухова Тетяна Вікторівна
Середня кількість працівників	5
Рахунок у банку	№ 265012402 у ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» МФО 380805
Ліцензії	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ, 11.05.2017, безстрокова
Відокремлені підрозділи	Відсутні
Веб сторінка (сайт)	vilard.uafin.net
Електронна адреса	vilard2006@ukr.net

Відомості про учасників

Станом на 31.12.2021 р. складений капітал Товариства складає 500 000 грн. і розділений на частки:

№	Найменування учасників	Частка в статутному фонді Товариства	
		Грн.	%
1	Гажійська Олена Павлівна	475000	95
2	Титаренко Костянтин Віталійович	25000	5
	Всього:	500 000	100

Органи управління Товариством

Вищим органом управління є Загальні збори Учасників. Загальними зборами Учасників призначається директор Товариства. Директор підзвітний Загальним зборам Учасників. Створення спостережної ради законодавством не передбачене.

II. Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність.

Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн. Економіка

України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Пандемія коронавірусу, яка продовжувалась на протязі 2021 року, та обмеження які вона викликала мали негативний вплив на загальну кількість клієнтів та платоспроможність клієнтів Компанії.

Керівництво не може передбачати всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії.

III. Стислий виклад принципів облікової політики

1. Основа підготовки

Дана фінансова звітність підготовлена за МСФЗ з метою надання інформації про фінансове становище, результати діяльності, та рух грошових коштів підприємства, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Компанія вважає фінансову звітність станом на 31.12.2021 року повним комплектом фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувались протягом усіх представлених звітних періодів.

Вперше Компанія склала фінансову звітність відповідно з МСФЗ станом на 31.12.2013 року. Компанія вважає цю звітність повним комплектом фінансової звітності відповідно з МСФЗ, так як фінансова звітність на 31.12.2012 року була ретроспективно переглянута згідно стандартів МСФЗ діючих станом на 31.12.2013 року, що дало змогу надати порівняні дані за попередній період у звіті по всіх видах доходу. Дата переходу на стандарти МСФЗ є 01.01.2012 року, на яку було трансформовані вхідні залишки балансу згідно МСФЗ.

Фінансова звітність за 2021 рік затверджена 15.02.2022р. рішенням Загальних зборів учасників ПТ «Ломбард Вілард». Протокол №1/22 від 15.02.2022р.

Склад фінансової звітності:

- Звіт про фінансовий стан(баланс) на кінець періоду;
- Звіт про сукупні прибутки (збитки) за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період
- Примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки;

Фінансова звітність підготовлена у грошовій одиниці України – гривні, з округленням до тисячних значень.

Припинення(ліквідації) окремих видів діяльності не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалось.

Участі у спільних підприємствах не відбувалось.

Компанія не має джерел невизначеності оцінки на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань у наступному фінансовому році.

2. Суттєві положення облікової політики.

Облікова політика Компанії відповідає політиці, яка застосовувалася у попередньому звітному періоді, за винятком таких нових Стандартів і Інтерпретацій, а також поправок до них які вступили в силу з 1 січня 2021 року або після цієї дати.

Компанія прийняла МСФЗ 9 Фінансові інструменти вперше. Загалом, суть та ефект змін в результаті прийняття цих нових стандартів описані нижче. Також Компанія зробила застосування МСФЗ 16 Оренда.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби»

Забороняється відраховувати із вартості ОЗ виручку від продажу виробів, виготовлених до використання (активації) ОЗ за призначенням. Доповнено роз'яснення, що таке «тестування». Додані конкретні вказівки щодо вимірювання вартості проданих товарів за результатами тестування не надаються (застосовується МСБО 2).

Поправки до МСФЗ 9 Функції передплати з від'ємною компенсацією

Ці поправки замінюють існуючі вимоги МСФЗ 9 щодо прав закінчення терміну дії, дозволяючи оцінку по амортизованій вартості (або ж, залежно від бізнес моделі, по справедливій вартості через інший сукупний дохід), навіть у разі від'ємної компенсації. Поправки застосовуються до звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Поправки до МСБО 37: Обтяжливі контракти – Вартість виконання контракту

Ці поправки вимагатимуть від суб'єкта господарювання включення всіх витрат, які безпосередньо стосуються контракту.

Включаючи всі такі витрати, надає більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності суб'єкта господарювання, а саме: вигоди від надання такої інформації, ймовірно, переважають витрати; і вимога включати всі витрати, які безпосередньо стосуються контракту, відповідає іншим вимогам МСБО 37 та вимогам інших стандартів МСФЗ.

Керівництво Компанії очікує, що коли вищезазначені стандарти та інтерпретації вступають у силу, вони не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність. На звітну дату Компанія не планує робити раннє застосування цих стандартів та інтерпретацій.

2.1. Необоротні активи.

До необоротних активів Компанії належать основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби.

Компанія має основні засоби з наступних класів: меблі та приладдя, офісне обладнання. Об'єкти основних засобів оцінюються за собівартістю. Компанія обліковує основні засоби за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Метод амортизації основних засобів Компанії – прямолінійний. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації Компанія може переглядати у кінці фінансового року. Строки корисної експлуатації визначаються виходячи з очікуваної корисності. Компанія припиняє визнання балансової вартості основних засобів після вибуття, або коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання, або вибуття.

Нематеріальні активи.

Компанія застосовує стандарт МСБО 38 для нематеріальних активів (комп'ютерних програм, ліцензій тощо), які придбалися окремо від основних засобів на яких вони встановлені, та можуть експлуатуватись на інших засобах.

Компанія первісно оцінює нематеріальний актив за собівартістю.

Компанія, як правило придбає нематеріальний актив окремо, та може достовірно оцінити його собівартість. Компанія не планує виготовляти нематеріальні активи самостійно. Компанія після первісного визнання нематеріального активу відображає його за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Компанія оцінює строк корисної експлуатації нематеріальних активів, які вона придбала, або планує придбати, як визначений, та оцінює його тривалість виходячи з очікування використання активу та

спроможності групи управлінського персоналу ефективно управляти активом, та залежності строку корисної експлуатації активу від строку корисної експлуатації інших активів суб'єкта господарювання. Компанія застосовує прямолінійний метод амортизації.

Компанія може переглядати період і метод амортизації на кінці кожного фінансового року. Визнання нематеріального активу Компанія припиняє: в разі його вибуття, або якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Знецінення нефінансових активів.

В кінці кожного звітної періоду Компанії слід оцінювати, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Якщо хоча б одна з таких ознак існує, Компанії слід оцінити суму очікуваного відшкодування такого активу. Компанія має розглядати знецінення нефінансового активу у напрямку кожного такого активу окремо. Компанія має розглядати знецінення активу як коригування власною величиною такого активу. Компанія має прийняти рішення про проведення тестування нефінансових активів на предмет знецінення, або відмову від нього.

Збиток від знецінення виникає коли балансова вартість активів перевищує відшкодовану вартість. В цьому випадку Компанія зменшує вартість активу у звіті про фінансовий стан на суму збитку від знецінення. Компанія визнає збиток від знецінення та його суму відносять до інших витрат.

2.2. Фінансові інструменти

Компанія надає фінансові послуги, а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Компанія визнає фінансовий актив тоді і лише тоді коли стає стороною контрактних положень.

Бізнес- модель Компанії представляє: що грошові потоки від фінансування інструменту це лише погашення основної суми та відсотків, а сам актив утримується для погашення основної суми боргу та відсотків по ньому. Компанія здійснює облік фінансових активів за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість визнається з моменту коли Компанія стає стороною контракту (договору), та обліковується за амортизованою вартістю, яка є номінальною вартістю плюс відсотки нараховані на неї. Визнання припиняється коли дебіторська заборгованість погашена згідно умов договору.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Компанія визнає активом грошові кошти, кошти на рахунку у банках, та короткострокові депозити розміщені у банку.

Компанія не проводить інвестиції в інструменти капіталу.

Знецінення фінансових активів.

Компанія оцінює, та за необхідністю визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим активом. Порядок знецінення Компанія застосовує до фінансових активів таких, як видані позики (фінансові кредити). Компанія визначає стадії знецінення оцінюючі наскільки суттєво змінився рівень кредитного ризику за фінансовим активом станом на звітну дату порівняно з первісним рівнем кредитного ризику за ним. Враховуючи, що усі позики (фінансові кредити) Компанія надає виключно під заставу, управлінський персонал має оцінювати також і можливість зміни вартості застави на звітну дату. Компанія оцінює можливі кредитні збитки на звітну дату з урахуванням отримання грошей від реалізації застав. Компанія визначає наступні стадії можливого знецінення.

1. Умови договору виконуються, прострочка платежів до 30 днів, Компанія має впевненість, що у разі невиконання умов договору та реалізації застави, кредитних збитків не буде.- відсуне зростання кредитного ризику

2. Умови договору виконуються не повністю, прострочка платежів до 90 днів, Компанія має впевненість, що у разі невиконання умов договору та реалізації застави, кредитних збитків не буде- значне зростання кредитного ризику відсуне.

3. Умови договору не виконуються. Компанія не має впевненості, що реалізація застави не приведе до кредитних збитків- свідчення про знецінення.

Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан.

2.3 Доход від реалізації робіт та послуг.

Компанія визнає та обліковує дохід який виникає в результаті: продажу товарів, надання послуг.

Дохід від продажу товарів має визнаватися в разі задоволення всіх наведених далі умов: Компанія передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар; за Компанією не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими товарами; суму доходу можна достовірно оцінити; ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг Компанія визнає якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, має визнаватися шляхом посилання на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітної періоду. Результат операції може

бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов: можна достовірно оцінити суму доходу; є ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією; можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Компанія не передає третім сторонам активів що приносять відсотки, роялті та дивіденди.

2.4. Оренда

Компанія класифікує оренду, як оперативну, тому що вона не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Орендні платежі за угодою про операційну оренду слід визнавати як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Компанія є орендарем приміщення в якому здійснює господарську діяльність. Своє майно Компанія в оренду не надає.

2.5. Податок на прибуток.

Поточний податок за поточний і попередні періоди Компанія визнає як зобов'язання на суму, що не була сплачена. Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

2.6. Виплати працівникам

Виплати працівникам включають:

зарплати робітникам та внески на соціальне забезпечення;
короткострокові компенсації за відсутність (такі як оплачена щорічна відпустка та оплачена відпустка у зв'язку з хворобою); при цьому компенсація за відсутність виплачується протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому працівники надають відповідні послуги;

премії, що підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому працівники надають відповідні послуги;

Виплати працівникам Компанія визнає, як витрати.

2.7. Зв'язані сторони

Компанія повинна розкривати інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної із наведених далі категорій: короткострокові виплати працівникам; виплати по закінченні трудової діяльності; інші довгострокові виплати працівникам; виплати при звільненні.

Якщо Компанія здійснювала операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, вона розкриває інформацію про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання, яку потребують користувачі для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність.

2.8. Дивіденди.

Якщо Компанія оголошує дивіденди утримувачам інструментів капіталу після звітного періоду, то вона не визнає такі дивіденди як зобов'язання на кінець звітного періоду. Якщо дивіденди оголошують після звітного періоду, але до затвердження фінансової звітності до випуску, дивіденди не визнаються як зобов'язання на кінець звітного періоду, тому що на той час не існує жодних зобов'язань. Інформацію про такі дивіденди розкривають у примітках до фінансової звітності.

Компанія розкриває інформацію про дату затвердження фінансової звітності до випуску та про те, хто дав дозвіл на таке затвердження. Власники компанії не вносять зміни до фінансової звітності після випуску.

2.9. Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження.

IV. Судові спори і претензії.

Товариство може бути об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди за справами про оскарження нормативних актів, стосовно результату яких існує значний ступінь невизначеності. За період 2021 року об'єктом судових позовів та претензій Компанія не була.

V. Розкриття інформації

1. Розкриття інформації за видами активів та пасивів.

1.1 Нематеріальні активи (звіт про фінансовий стан рядки 1000-1002)

Первісна вартість

тис грн.	31.12.20	31.12.21
	27	41

Знос

тис грн.	31.12.20	31.12.21
	22	25

Залишкова вартість

тис. грн.	31.12.20	31.12.21
	5	16

Нематеріальні активи представляють комп'ютерні програми та ліцензії на програмне забезпечення, які придбались окремо від основних засобів.

1.2 Незавершені капітальні інвестиції (звіт про фінансовий стан рядок 1005)

тис. грн.	31.12.20	31.12.21
	5	0

Незавершених капітальних інвестицій за 2021 р. не було

1.3 Основні засоби та їх знос. (звіт про фінансовий стан рядки 1010-1012)

Первісна вартість

тис. грн	31.12.20	31.12.21
	115	138

Знос

тис. грн.	31.12.20	31.12.21
	68	79

Залишкова вартість

тис грн.	31.12.20	31.12.21
	47	59

Основні засоби за класами МСБО 16 (тис. грн.)

Клас за МСБО16	31.12.20	Знос за період	Вибуло	Придбано	31.12.21
Меблі та приладдя	3	1	-	-	2
Офісне обладнання	44	10	-	23	57

1.4 Облік грошових коштів та їх еквівалентів. (звіт про фінансовий стан рядок 1165)

Ведення касових операцій на підприємстві здійснюється до положення « Про проведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою правління НБУ від 29.12.2017 рік за №148 із змінами та доповненнями.

тис. грн.	31.12.20	31.12.21
Грошові кошти у касі	43	42
Грошові кошти на банківських рахунках	544	598
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	587	640

Станом на 31.12.21 р на депозитних рахунках було розміщено 350 тис. грн. на поточному рахунку 248 тис. грн.

1.5 Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами (звіт про фінансовий стан рядок 1125)

тис грн.	31.12.20	31.12.21
	58	48

1.6 Дебіторська заборгованість за наданими кредитами. (звіт про фінансовий стан рядок 1155)

Тис. грн.	31.12.20	31.12.21
	848	685

Дебіторська заборгованість складає суму кредитів виданих позичальникам фізичним особам, на строк від 1 дня до 45 днів, згідно договорів про надання фінансового кредиту, та застави майна.

1.7 Власний капітал (звіт про фінансовий стан рядки 1400; 1415;1420)

тис. грн.	31.12.20	31.12.21
Статутний капітал	500	500
Резервний капітал	76	78
Нерозподілений прибуток	967	870
Всього власний капітал	1543	1448

1.8 Зобов'язання за розрахунками (звіт про фінансовий стан рядок 1620)

тис. грн.	31.12.20	31.12.21
З бюджетом	7	0
Всього зобов'язань	7	0

Розрахунки з бюджетом складають зобов'язання за податком на прибуток, у 2021 р. прибутку не було

2 Розкриття інформації про фінансові результати

2.1 Чистий дохід від реалізації послуг (звіт про фінансові результати рядок 2000)

Тис. грн.	2020 рік	2021 рік
Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	827	771
Нарахована пеня за прострочення виконання зобов'язань	88	156
Дохід отриманий від реалізації майна, наданого в заставу	117	41
Інші доходи (процент банку по депозитам)	11	7
Загальна сума доходів	1043	975

2.2 Валовий прибуток (звіт про фінансовий результат рядок 2090)

Тис. грн.	2020 рік	2021 рік
Валовий прибуток	1043	975

2.3 Адміністративні та інші операційні витрати (звіт про фінансові результати рядок 2550)

Аналіз витрат за їх характером:

Тис. грн.	2020 рік	2021 рік
Витрати на персонал	657	594
Витрати на оренду	60	148
Витрати на охорону	9	9
Витрати на амортизацію	12	15
Витрати на соціальні заходи	142	129
Витрати на придбання товарів та послуг	111	89
Витрати на відрядження	0	0
Витрати за послуги банку	15	17

Всього адміністративних та інших операційних витрат	1006	1001
---	------	------

2.4 Фінансовий результат до оподаткування (звіт про фінансовий результат рядок 2290)

Тис грн.	2020 рік	2021 рік
	37	-26

За період 2021 р. підприємство зазнало збитки на суму 26 тис. грн..

2.5 Податок на прибуток (звіт про фінансовий результат рядок 2300)

Тис. грн.	2020 рік	2021 рік
Поточний податок	7	0
Відстрочений податок	-	-
Витрати з податку на прибуток	7	0

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 18% від усіх видів доходів

2.6 Чистий фінансовий результат (звіт про фінансові результати рядок 2350)

Тис. грн.	2020 рік	2019 рік
	30	-26

3. Розкриття інформації про рух грошових коштів

3.1 Надходження від реалізації продукції (звіт про рух грошових коштів рядок 3000)

Тис грн.	2020 рік	2021 рік
сплачені відсотки по кредитах	765	738
повернення фінансових кредитів	5073	4879
Отримано від реалізацій невікуплених застав	852	664
Отримано пені	88	156
всього	6778	6437

3.2 Інші надходження (звіт про рух грошових коштів рядок 3095)

Тис. грн	2020 рік	2021 рік
Відсотки банку за депозитом	11	7

3.3 Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) (звіт про рух грошових коштів рядок 3100)

Сума грошей наданих Компанією позичальникам (фінансові кредити)

Тис. грн.	2020 рік	2021 рік
Надано фін. кредитів	5763	5296

3.4 Сума грошей виплачених Компанією працівникам (заробітна плата, премії) та відрахування з них на соціальні заходи. (звіт про рух грошових коштів рядок 3105-3110).

Тис. грн.	2020 рік	2021 рік
Виплати працівникам	657	594
Відрахування на соціальні заходи	142	129

3.5 Зобов'язань з податків та зборів (звіт про рух грошових коштів рядок 3115)

Тис. грн	2020 рік	2021 рік
Сплачено податку на прибуток	24	7

3.6 Інші витрачання (звіт про рух грошових коштів рядок 3190)

Тис. грн.	2020 рік	2021 рік
На оренду	60	148
Послуги охорони	9	9
На придбання товарів та послуг	111	89
На відрядження	0	0
На послуги банку	15	17
Всього	195	263

3.7 Витрачання на придбання необоротних активів (звіт про рух грошових коштів рядок 3260)

Тис. грн.	2020 рік	2021 рік
Основних засобів	0	23
Нематеріальних активів	5	10
Всього	5	33

3.8 Сплата дивідендів (звіт про рух грошових коштів рядок 3355)

Тис. грн.	2020 рік	2021 рік
Засновник Гажійська	57	66
Засновник Титаренко	3	3
Всього	60	69

3.9 Залишок коштів на початок року. (звіт про рух грошових коштів рядок 3405)

Тис. грн	2020 рік	2021 рік
На банківських рахунках	580	544
У касі	64	43
Всього	644	587

Впливу зміни валютних курсів на залишок коштів не було.

3.10 Залишок коштів на кінець року (звіт про рух грошових коштів рядок 3415)

Тис. грн	2020 рік	2021 рік
На банківських рахунках	544	598
У касі	43	42
Всього	587	640

4. Розкриття інформації про капітал

4.1 Компанія має Власний капітал якій включає:

- складений капітал , якій формується, як внески засновників у грошової формі, та розміщений на відповідних рахунках банку, якій є юридичною особою за законодавством України.

- резервний капітал, якій формується за рахунок відрахувань 5 відсотків чистого доходу, до досягнення розміру 25 відсотків від складеного капіталу.

-нерозподілений прибуток, якій формується за рахунок чистого прибутку за відрахуванням внесків до резервного капіталу, та сплату дивідендів засновникам (у разі прийняття відповідного рішення).

4.2 Залишок власного капіталу на начало року складає (звіт про власний капітал рядок 4095)

Тис. грн.	2020 рік	2021 рік
Зареєстрований капітал	500	500
Резервний капітал	71	76
Нерозподілений прибуток	1002	967
Всього	1573	1543

4.3 За період відбулись зміни у капіталі:

Чистий прибуток (звіт про власний капітал рядок 4100)

Тис. грн.	2020 рік	2021 рік
Додався чистий прибуток	30	-26

Виплати власникам (звіт про власний капітал рядок 4200)

Тис. грн.	2020 рік	2021 рік
Сплачено дивідендів	60	69
З них: Гажійської	57	66
Титаренку	3	3

Відрахування до резервного капіталу (звіт про власний капітал рядок 4210)

Тис. грн.	2020 рік	2021 рік
Поповнення резервного капіталу у розмірі 5% від чистого прибутку згідно рішення загальних зборів протокол № 1/21	5	2

4.4 Залишок на кінець року (звіт про власний капітал рядок 4300)

Тис. грн.	2020 рік	2021 рік
Зареєстрований капітал	500	500
Резервний капітал	76	78
Нерозподілений прибуток	967	870
Всього	1543	1448

4.5 Управління капіталом.

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. На компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу, а саме сума власного капіталу повинна бути не менш 500000 гривень. Компанія дотримувалася зовнішніх вимог до капіталу у 2021 році.

VI. Зв'язані сторони.

Компанія здійснювала операції з зв'язаними сторонами. Компанія відносить до них операційну оренду приміщення Компанії орендодавцем якого є один з засновників компанії, а саме Гажійська Олена Павлівна. Сума цієї операції складає за 2021 рік 148 тис. грн., ці кошти сплачено за умовами договору оренди

нежитлового приміщення. Сума оренди суттєво не відрізняється від сум за оренду приміщень у цьому районі міста.

Також Компанія відносить до таких операцій компенсації управлінському персоналу.

Сума операції складає:

(тис. грн.)

персонал	заробітна плата	премії	Інші виплати(матеріальна допомога)
Директор	180	-	3
Заступник директора	45	-	-
Всього	225		3

VII. Характер операцій Компанії та її основна діяльність.

Згідно законодавства Компанія здійснює свою діяльність виключно, як надання коштів в позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту, будь якою іншою підприємницькою діяльністю Компанія не займається.

Основні дані про діяльність з надання коштів в позику

Тис. грн.	2020 рік	2021 рік
Сума наданих фінансових кредитів під заставу	5763	5296
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	8677	9013
Сума погашених фінансових кредитів	5750	5460
Сума нарахованих процентів за користування фін. кредитами	827	771
Сума погашених процентів за користування фін. кредитами	822	780
Сума отриманої пені	88	156
Кошти, повернуті заставодавцю	-	-

VIII. Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках.

Ринковий ризик Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціям по валюті і процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Компанія проводить операції виключно у гривнях, отже, вона не піддавалася впливу валютного ризику станом на 31 грудня 2021 року.

Ризик процентної ставки. Керівництво Компанії вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. Станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2021 року зміни процентних ставок не надали впливу на прибуток або збиток і капітал Компанії.

Знецінення фінансових активів.

Компанія проаналізував на початку звітного періоду можливі очікувані кредитні збитки дійшла до висновку, що суттєвої різниці між передбаченими договорами грошовими потоками, і грошовими потоками які

компанія очікувала отримати не виникало. За фінансовими кредитами по яким умови договору у частині погашень кредиту не виконувались, гроші Компанія отримає за рахунок реалізації предметів застав.

Знецінення нефінансових активів

Ознак того, що корисність активу, який віднесено до нефінансових може зменшитися Компанією не виявлено. На думку управлінського персоналу Компанії справедлива вартість таких активів станом на 31.12.2021 року приблизно дорівнює їх балансової вартості. Компанія прийняла рішення про відмову тестування нефінансових активів на предмет знецінення.

Керівник

К.В. Титаренко

Головний бухгалтер

Т.В. Обухова