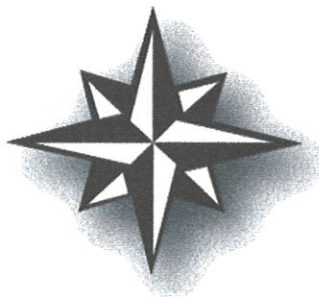


ТОВ «АУДИТОРСЬКА  
ФІРМА «ОЛЕСЯ»

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

www.auditolesya-kiev.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД №1» ТОВАРИСТВА З  
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТРАКТ — ГРУП» І  
КОМПАНІЯ»**

**за 2021 рік  
(станом на 31 грудня 2021 року)**

Керівництву  
ПТ «ЛОМБАРД №1» ТОВАРИСТВА З  
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«КОНТРАКТ — ГРУП» І КОМПАНІЯ»

Національному банку України

Органам Державної податкової служби  
України

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД №1» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТРАКТ — ГРУП» І КОМПАНІЯ», код за ЄДРПОУ – 43521651, місцезнаходження – Україна, 69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, Вознесенівський район, вулиця Рекордна, будинок 26Г, (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021р., Звіту про власний капітал за 2021р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою,

відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### **Основа для думки із застереженням**

Несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID – 19, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не розкриває належно інформацію про це питання.

Також Товариством не визнано резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю (дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами), що передбачено нормами Міжнародного стандарту фінансової звітності 9. «Фінансові інструменти».

Недотримання норм МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» може стати причиною завищення у фінансовій звітності Товариства вартості фінансового активу і заниження суми інших операційних витрат, що також вплине на фінансовий результат діяльності та прибуток Товариства.

У зв'язку з не наданням до перевірки методики розрахунку та/або відповідних прояснень/розрахунків управлінського персоналу Товариства, щодо визначення величини резерву під збитки, ми не змогли достовірно визначити суму резерву, проте на нашу думку вплив на фінансову звітність викривлень в сукупності є суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора») (далі - 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 (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті

### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., був проведений іншим аудитором, який 25 травня 2021 р. висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.



## Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р, що складається з

- ✓ Даних про склад активів та пасивів ломбарду;
- ✓ Даних про діяльність ломбарду.

але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних ломбарду міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних ломбарду ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД №1» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТРАКТ — ГРУП» І КОМПАНІЯ за 2021р.

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 аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

Як описано вище у розділі «Основа для думки із застереженням» Товариство не визнало резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю (дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами), що стало причиною викривлень значень/інформації відображених у Даних про склад активів та пасивів ломбарду та Даних про діяльність ломбарду.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **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 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;

- 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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.

### Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;



Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартири 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

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:

Нестеренко Сергій Анатолійович – Сертифікат аудитора №006648, виданий рішенням АПУ від 24.12.09 №209/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100291;

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

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір №7/01/22 від 12.01.2022р.;

Дата початку проведення аудиту: 12.01.2022р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 27.06.2022р.

Ключовий партнер з аудиту,  
аудитор ТОВ АФ «Олеся»  
Сертифікат № 006648



С.А. Нестеренко

Дата складання аудиторського висновку: 27.06.2022 року  
м. Київ

Підприємство **Повне товариство "Ломбард №1" Товариства з обмеженою відповідальністю "Контакт - Груп" і Компанія"** Дата (рік, місяць, число) **2022 01 01** за ЄДРПОУ **43521651**

Територія **ЗАПОРІЗЬКА** за КАТОТТГ **1** UA23060070010154443

Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство** за КОПФГ **260**

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КВЕД **64.92**

Середня кількість працівників **2** **70**

Адреса, телефон **вулиця РЕКОРДНА, буд. 26г, м. ЗАПОРІЖЖЯ, ЗАПОРІЗЬКА обл., 69035** **0676114149**

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        | 2                           | 2                          |
| первісна вартість                                                    | 1001        | 2                           | 2                          |
| накопичена амортизація                                               | 1002        | -                           | -                          |
| Незавершені капітальні інвестиції                                    | 1005        | -                           | -                          |
| Основні засоби                                                       | 1010        | -                           | 7 487                      |
| первісна вартість                                                    | 1011        | -                           | 14 950                     |
| знос                                                                 | 1012        | -                           | 7 463                      |
| 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        | 7                           | 4                          |
| <b>Усього за розділом I</b>                                          | <b>1095</b> | <b>9</b>                    | <b>7 493</b>               |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                           |             |                             |                            |
| Запаси                                                               | 1100        | -                           | 263                        |
| виробничі запаси                                                     | 1101        | -                           | 263                        |
| незавершене виробництво                                              | 1102        | -                           | -                          |
| готова продукція                                                     | 1103        | -                           | -                          |
| товари                                                               | 1104        | -                           | -                          |
| Поточні біологічні активи                                            | 1110        | -                           | -                          |
| Депозити перестрахування                                             | 1115        | -                           | -                          |
| Векселі одержані                                                     | 1120        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги     | 1125        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                          |             |                             |                            |
| за виконаними авансами                                               | 1130        | 14                          | 2 455                      |
| з бюджетом                                                           | 1135        | -                           | -                          |
| у тому числі з податку на прибуток                                   | 1136        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів     | 1140        | -                           | 3 419                      |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145        | -                           | -                          |
| Інші поточна дебіторська заборгованість                              | 1155        | 5 000                       | 54 623                     |
| Поточні фінансові інвестиції                                         | 1160        | -                           | -                          |
| Гривні та їх еквіваленти                                             | 1165        | 26                          | 11 229                     |
| готівка                                                              | 1166        | -                           | 5 475                      |
| рахунки в банках                                                     | 1167        | 26                          | 5 754                      |
| Витрати майбутніх періодів                                           | 1170        | -                           | -                          |
| Частина перестрахованих у страхових резервах                         | 1180        | -                           | -                          |
| у тому числі з:                                                      |             |                             |                            |
| резервів довгострокових зобов'язань                                  | 1181        | -                           | -                          |
| резервів збитків або резервів належних виплат                        | 1182        | -                           | -                          |



|                                                                         |             |              |               |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|---------------|
| резервах незароблених премій                                            | 1183        | -            | -             |
| інших страхових резервах                                                | 1184        | -            | -             |
| Інші оборотні активи                                                    | 1190        | -            | -             |
| <b>Усього за розділом II</b>                                            | <b>1195</b> | <b>5 040</b> | <b>71 989</b> |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1200</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>      |
| <b>Баланс</b>                                                           | <b>1300</b> | <b>5 049</b> | <b>79 482</b> |

| Пасив                                                                                                    | Код<br>рядка | На початок<br>звітної періоду | На кінець<br>звітної періоду |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|------------------------------|
| 1                                                                                                        | 2            | 3                             | 4                            |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                                                |              |                               |                              |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                                                         | 1400         | 5 000                         | 5 000                        |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу                                                          | 1401         | -                             | -                            |
| Капітал у дооцінках                                                                                      | 1405         | -                             | -                            |
| Додатковий капітал                                                                                       | 1410         | -                             | -                            |
| емісійний дохід                                                                                          | 1411         | -                             | -                            |
| накопичені курсові різниці                                                                               | 1412         | -                             | -                            |
| Резервний капітал                                                                                        | 1415         | -                             | -                            |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                              | 1420         | (55)                          | 116                          |
| Неоплачений капітал                                                                                      | 1425         | ( - )                         | ( - )                        |
| Вилучений капітал                                                                                        | 1430         | ( - )                         | ( - )                        |
| Інші резерви                                                                                             | 1435         | -                             | -                            |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                              | <b>1495</b>  | <b>4 945</b>                  | <b>5 116</b>                 |
| <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         | 4                             | 4                            |
| Довгострокові забезпечення                                                                               | 1520         | -                             | -                            |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу                                                              | 1521         | -                             | -                            |
| Цільове фінансування                                                                                     | 1525         | -                             | -                            |
| благодійна допомога                                                                                      | 1526         | -                             | -                            |
| Страхові резерви                                                                                         | 1530         | -                             | -                            |
| у тому числі:                                                                                            | 1531         | -                             | -                            |
| резерв довгострокових зобов'язань                                                                        |              |                               |                              |
| резерв збитків або резерв належних виплат                                                                | 1532         | -                             | -                            |
| резерв незароблених премій                                                                               | 1533         | -                             | -                            |
| інші страхові резерви                                                                                    | 1534         | -                             | -                            |
| Інвестиційні контракти                                                                                   | 1535         | -                             | -                            |
| Призовий фонд                                                                                            | 1540         | -                             | -                            |
| Резерв на виплату джек-поту                                                                              | 1545         | -                             | -                            |
| <b>Усього за розділом II</b>                                                                             | <b>1595</b>  | <b>4</b>                      | <b>4</b>                     |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                                                          |              |                               |                              |
| Короткострокові кредити банків                                                                           | 1600         | -                             | -                            |
| Векселі видані                                                                                           | 1605         | -                             | -                            |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                                                                  |              |                               |                              |
| довгостроковими зобов'язаннями                                                                           | 1610         | 3                             | -                            |
| товари, роботи, послуги                                                                                  | 1615         | 90                            | 2 797                        |
| розрахунками з бюджетом                                                                                  | 1620         | 1                             | 113                          |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                       | 1621         | -                             | 25                           |
| розрахунками зі страхування                                                                              | 1625         | -                             | 103                          |
| розрахунками з оплати праці                                                                              | 1630         | 3                             | 676                          |
| 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                             | 239                          |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                | 1665         | -                             | -                            |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                         | 1670         | -                             | -                            |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                | 1690         | -                             | 70 434                       |
| <b>Усього за розділом III</b>                                                                            | <b>1695</b>  | <b>100</b>                    | <b>74 362</b>                |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | <b>1700</b>  | <b>-</b>                      | <b>-</b>                     |
| <b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>                                           | <b>1800</b>  | <b>-</b>                      | <b>-</b>                     |
| <b>Баланс</b>                                                                                            | <b>1900</b>  | <b>5 049</b>                  | <b>79 482</b>                |

Керівник

Крамарчук Ілля Аркадійович

Головний бухгалтер

Класифікація адміністративних територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Визначення в порядку, визначеному центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство

Повне товариство "Ломбард №1" Товариства з обмеженою відповідальністю "Контракт - Груп" і Компанія"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2022     | 01 | 01 |
| 43521651 |    |    |

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

## І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття                                                                                | Код<br>рядка | За звітний<br>період | За аналогічний<br>період<br>попереднього<br>року |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| 1                                                                                     | 2            | 3                    | 4                                                |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000         | 16 825               | -                                                |
| Чисті зароблені страхові премії                                                       | 2010         | -                    | -                                                |
| премії підписані, валова сума                                                         | 2011         | -                    | -                                                |
| премії, передані у перестрахування                                                    | 2012         | -                    | -                                                |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума                                        | 2013         | -                    | -                                                |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014         | -                    | -                                                |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050         | ( - )                | ( - )                                            |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070         | -                    | -                                                |
| Валовий:                                                                              |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2090         | 16 825               | -                                                |
| збиток                                                                                | 2095         | ( - )                | ( - )                                            |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2105         | -                    | -                                                |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2110         | -                    | -                                                |
| зміна інших страхових резервів, валова сума                                           | 2111         | -                    | -                                                |
| зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2112         | -                    | -                                                |
| Інші операційні доходи                                                                | 2120         | 12                   | 126                                              |
| у тому числі:                                                                         | 2121         | -                    | -                                                |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю             |              |                      |                                                  |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції   | 2122         | -                    | -                                                |
| дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування                          | 2123         | -                    | -                                                |
| Адміністративні витрати                                                               | 2130         | ( 12 151 )           | ( 179 )                                          |
| Витрати на збут                                                                       | 2150         | ( 4 483 )            | ( - )                                            |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180         | ( 5 )                | ( 1 )                                            |
| у тому числі:                                                                         | 2181         | -                    | -                                                |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           |              |                      |                                                  |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182         | -                    | -                                                |
| Фінансовий результат від операційної діяльності:                                      |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2190         | 198                  | -                                                |
| збиток                                                                                | 2195         | ( - )                | ( 54 )                                           |
| Дохід від участі в капіталі                                                           | 2200         | -                    | -                                                |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220         | -                    | -                                                |
| Інші доходи                                                                           | 2240         | -                    | -                                                |
| у тому числі:                                                                         | 2241         | -                    | -                                                |
| дохід від благодійної допомоги                                                        |              |                      |                                                  |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250         | ( 2 )                | ( 1 )                                            |
| Витрати від участі в капіталі                                                         | 2255         | ( - )                | ( - )                                            |
| Інші витрати                                                                          | 2270         | ( - )                | ( - )                                            |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275         | -                    | -                                                |



|                                                                 |      |       |        |
|-----------------------------------------------------------------|------|-------|--------|
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |       |        |
| прибуток                                                        | 2290 | 196   | -      |
| збиток                                                          | 2295 | ( - ) | ( 55 ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | (25)  | -      |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -     | -      |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |       |        |
| прибуток                                                        | 2350 | 171   | -      |
| збиток                                                          | 2355 | ( - ) | ( 55 ) |

## 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> | 171               | (55)                                    |

## 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        | 3 243             | 51                                      |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 667               | 12                                      |
| Амортизація                      | 2515        | 7 466             | 3                                       |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 5 263             | 113                                     |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | 16 639            | 179                                     |

## 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

Крамарчук Ілля Аркадійович



Підприємство **Повне товариство "Ломбард №1" Товариства з обмеженою відповідальністю "Контракт - Груп" і Компанія"**  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2022     | 01 | 01 |
| 43521651 |    |    |

**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        | 13 818            | -                                       |
| Повернення податків і зборів                                                   | 3005        | -                 | -                                       |
| у тому числі податку на додану вартість                                        | 3006        | -                 | -                                       |
| Цільового фінансування                                                         | 3010        | -                 | 1                                       |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3011        | -                 | -                                       |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3015        | -                 | -                                       |
| Надходження від повернення авансів                                             | 3020        | 165               | -                                       |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3025        | 12                | 126                                     |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | 3035        | -                 | -                                       |
| Надходження від операційної оренди                                             | 3040        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород                         | 3045        | -                 | -                                       |
| Надходження від страхових премій                                               | 3050        | -                 | -                                       |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 3055        | 41 182            | -                                       |
| Інші надходження                                                               | 3095        | 168 066           | 3 900                                   |
| Витрачання на оплату:                                                          |             |                   |                                         |
| Товарів (робіт, послуг)                                                        | 3100        | ( 19 014 )        | ( 41 )                                  |
| Праці                                                                          | 3105        | ( 1 757 )         | ( 37 )                                  |
| Відрахувань на соціальні заходи                                                | 3110        | ( 564 )           | ( 12 )                                  |
| Зобов'язань з податків і зборів                                                | 3115        | ( 499 )           | ( 9 )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( 499 )           | ( - )                                   |
| 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        | ( 90 406 )        | ( - )                                   |
| Інші витрачання                                                                | 3190        | ( 99 800 )        | ( 8 902 )                               |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>11 203</b>     | <b>-4 974</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        | ( - )  | ( - ) |
| 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>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                         |             |        |       |
| Надходження від:                                                                  |             |        |       |
| Власного капіталу                                                                 | 3300        | -      | 5 000 |
| Отримання позик                                                                   | 3305        | -      | -     |
| Надходження від продажу частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3310        | -      | -     |
| Інші надходження                                                                  | 3340        | -      | -     |
| Витрачання на:                                                                    |             |        |       |
| Викуп власних акцій                                                               | 3345        | ( - )  | ( - ) |
| Погашення позик                                                                   | 3350        | -      | -     |
| Сплату дивідендів                                                                 | 3355        | ( - )  | ( - ) |
| Витрачання на сплату відсотків                                                    | 3360        | ( - )  | ( - ) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової<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> | -      | 5 000 |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                               | <b>3400</b> | 11 203 | 26    |
| Залишок коштів на початок року                                                    | 3405        | 26     | -     |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                     | 3410        | -      | -     |
| Залишок коштів на кінець року                                                     | 3415        | 11 229 | 26    |

Керівник

Крамарчук Ілля Аркадійович

Головний бухгалтер



| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2022     | 01 | 01 |
| 43521651 |    |    |

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **Повне товариство "Ломбард №1" Товариства з обмеженою відповідальністю за ЄДРПОУ "Контракт - Груп" і Компанія"**

(найменування)

**Звіт про власний капітал**

за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття                                                                | Код рядка   | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------|
| 1                                                                     | 2           | 3                                | 4                   | 5                  | 6                 | 7                                           | 8                   | 9                 | 10     |
| <b>Залишок на початок року</b>                                        | <b>4000</b> | 5 000                            | -                   | -                  | -                 | (55)                                        | -                   | -                 | 4 945  |
| <b>Коригування:</b>                                                   |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Зміна облікової політики                                              | 4005        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Виправлення помилок                                                   | 4010        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Інші зміни                                                            | 4090        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>                           | <b>4095</b> | 5 000                            | -                   | -                  | -                 | (55)                                        | -                   | -                 | 4 945  |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>                     | <b>4100</b> | -                                | -                   | -                  | -                 | 171                                         | -                   | -                 | 171    |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>                         | <b>4110</b> | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| 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        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| <b>Розподіл прибутку:</b>                                             |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| 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 | -     | - | - | - | -   | - | - | -     |
| Внески учасників: Внески до капіталу                                 | 4240 | -     | - | - | - | -   | - | - | -     |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245 | -     | - | - | - | -   | - | - | -     |
| Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)                             | 4260 | -     | - | - | - | -   | - | - | -     |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)                                 | 4265 | -     | - | - | - | -   | - | - | -     |
| Анулювання викуплених акцій (часток)                                 | 4270 | -     | - | - | - | -   | - | - | -     |
| Вилучення частки в капіталі                                          | 4275 | -     | - | - | - | -   | - | - | -     |
| Зменшення номінальної вартості акцій                                 | 4280 | -     | - | - | - | -   | - | - | -     |
| Інші зміни в капіталі                                                | 4290 | -     | - | - | - | -   | - | - | -     |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | -     | - | - | - | -   | - | - | -     |
| Разом змін у капіталі                                                | 4295 | -     | - | - | - | 171 | - | - | 171   |
| Залишок на кінець року                                               | 4300 | 5 000 | - | - | - | 116 | - | - | 5 116 |

Керівник

Крамарчук Ілля Аркадійович

Головний бухгалтер



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

Повне товариство "Ломбард №1" Товариства з обмеженою відповідальністю за ЄДРПОУ  
"Контракт - Груп" і Компанія"

КОДИ

2021

01

01

43521651

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття                                                                | Код<br>ряд-<br>ка | Зареє-<br>строван-<br>ний<br>(пайовий)<br>капітал | Капітал у<br>дооцін-<br>ках | Додат-<br>ковий<br>капітал | Резер-<br>вний<br>капітал | Нерозпо-<br>ділений<br>прибуток<br>(непокри-<br>тий<br>збиток) | Нео-<br>пла-<br>чений<br>капітал | Вилу-<br>чений<br>капітал | Всього |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|--------|
| 1                                                                     | 2                 | 3                                                 | 4                           | 5                          | 6                         | 7                                                              | 8                                | 9                         | 10     |
| Залишок на початок року                                               | 4000              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Коригування:                                                          |                   |                                                   |                             |                            |                           |                                                                |                                  |                           |        |
| Зміна облікової політики                                              | 4005              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Виправлення помилок                                                   | 4010              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Інші зміни                                                            | 4090              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Скоригований залишок на початок року                                  | 4095              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                            | 4100              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | (55)                                                           | -                                | -                         | (55)   |
| 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>                                             |             |       |   |   |   |      |   |   |       |
| Внески до капіталу                                                   | 4240        | 5 000 | - | - | - | -    | - | - | 5 000 |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | -     | - | - | - | -    | - | - | -     |
| <b>Вилучення капіталу:</b>                                           |             |       |   |   |   |      |   |   |       |
| Викуп акцій (часток)                                                 | 4260        | -     | - | - | - | -    | - | - | -     |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)                                 | 4265        | -     | - | - | - | -    | - | - | -     |
| Анулювання викуплених акцій (часток)                                 | 4270        | -     | - | - | - | -    | - | - | -     |
| Вилучення частки в капіталі                                          | 4275        | -     | - | - | - | -    | - | - | -     |
| Зменшення номінальної вартості акцій                                 | 4280        | -     | - | - | - | -    | - | - | -     |
| Інші зміни в капіталі                                                | 4290        | -     | - | - | - | -    | - | - | -     |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291        | -     | - | - | - | -    | - | - | -     |
| <b>Разом змін у капіталі</b>                                         | <b>4295</b> | 5 000 | - | - | - | (55) | - | - | 4 945 |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                        | <b>4300</b> | 5 000 | - | - | - | (55) | - | - | 4 945 |

Керівник

Крамарчук Ілля Аркадійович

Головний бухгалтер

Гудзенко Наталя Вікторівна



ПТ«Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія»  
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

**ПТ«Ломбард № 1»  
Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і  
Компанія»**

**Фінансова звітність  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**



## **ЗМІСТ**

Заява про відповідальність керівників

### **Фінансова звітність**

Звіт про фінансовий стан

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

Звіт про зміни капіталу

Звіт про рух грошових коштів

### **Примітки до фінансової звітності**

1. Фінансова звітність
2. Загальна інформація про Товариство
3. Характеристика звітності
  - 3.1 Основа складання фінансової звітності
  - 3.2 Суттєві облікові судження, оцінки та припущення
  - 3.3 Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації
  - 3.4 Суттєві облікові політики
4. Доходи
5. Витрати
6. Податок на прибуток
7. Необоротні активи
8. Дебіторська заборгованість
9. Кошти та їх еквіваленти
10. Власний капітал
11. Довгострокові зобов'язання
12. Поточні зобов'язання
13. Операції з пов'язаними сторонами
14. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання
15. Припущення щодо функціонування Товариства у найближчому майбутньому

## ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Власникам ПТ«Ломбард № 1»

Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія»

1. Відповідно до прийнятої міжнародної практики керівництво забезпечує підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає всі суттєві аспекти фінансового положення Товариства на кінець звітного періоду, а також результати діяльності і рух грошових коштів за період. Керівництво несе відповідальність за те, щоб Товариство вело облікову документацію, яка з достатнім ступенем точності відображає фінансове положення Товариства і яке дозволяє йому забезпечити відповідність фінансової звітності Міжнародним стандартам фінансової звітності (далі – МСФЗ), а також відповідність українським законодавчим і нормативним актам. Крім того, керівництво несе відповідальність за прийняття в межах своєї компетенції заходів для забезпечення збереження активів Товариства, а також запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

2. Фінансова звітність Товариства, представлена на 4-29 сторінках, складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, затверджується від імені директора.

Директор ПТ«Ломбард № 1»  
ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

Крамарчук І. А.



ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»  
вул. Рекордна, буд. 26г  
Запоріжжя, 69035  
Україна  
2022 рік



ПТ«Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія»  
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

**ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт-Груп» і Компанія»  
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

(в тисячах українських гривень)

| Активи                                                                 | Примітка | Рік, що завершився 31.12.2021 | Рік, що завершився 31.12.2020 |
|------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Непоточні активи</b>                                                |          |                               |                               |
| Нематеріальні активи                                                   | 7        | 2                             | 2                             |
| Основні засоби                                                         | 7        | 7487                          |                               |
| Інші необоротні активи                                                 | 7        | 4                             | 7                             |
| <b>Разом непоточні активи</b>                                          |          | <b>7493</b>                   | <b>9</b>                      |
| <b>Поточні активи</b>                                                  |          |                               |                               |
| Запаси                                                                 | 8        | 263                           |                               |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами        | 9        | 2455                          | 14                            |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом                  | 9        |                               |                               |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів       | 9        | 3419                          |                               |
| Інша дебіторська заборгованість                                        | 9        | 54623                         | 5000                          |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                        | 10       | 11229                         | 26                            |
| <b>Разом поточні активи</b>                                            |          | <b>71989</b>                  | <b>5040</b>                   |
| <b>Разом активи</b>                                                    |          | <b>79482</b>                  | <b>5049</b>                   |
| <b>Власний капітал і зобов'язання</b>                                  |          |                               |                               |
| Власний капітал                                                        |          |                               |                               |
| Статутний капітал                                                      | 11       | 5000                          | 5000                          |
| Резервний капітал                                                      | 11       |                               |                               |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                            | 11       | 116                           | (55)                          |
| <b>Разом власний капітал</b>                                           |          | <b>5116</b>                   | <b>4945</b>                   |
| <b>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                       |          |                               |                               |
| Інші довгострокові зобов'язання                                        |          | 4                             | 4                             |
| <b>Разом довгострокові зобов'язання</b>                                |          | <b>4</b>                      | <b>4</b>                      |
| <b>Поточні зобов'язання</b>                                            |          |                               |                               |
| Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями |          |                               | 3                             |
| товари, роботи, послуги                                                |          | 2797                          | 90                            |
| розрахунками з бюджетом                                                |          | 113                           | 1                             |
| Розрахунками зі страхування                                            |          | 103                           |                               |
| Розрахунками з оплати праці                                            |          | 676                           | 3                             |
| Поточні забезпечення                                                   |          | 239                           | 3                             |
| Інші поточні зобов'язання                                              | 12       | 70434                         |                               |
| <b>Разом поточні зобов'язання</b>                                      |          | <b>74362</b>                  | <b>100</b>                    |
| <b>Разом власний капітал та зобов'язання</b>                           |          | <b>79482</b>                  | <b>5049</b>                   |

Примітки на сторінках 4-29 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард № 1»  
ТОВ «Контракт-Груп» і Компанія»

2022 року  
Директор  
Головний бухгалтер



*[Handwritten signature]*

Крамарчук І. А.  
Жендубі М.М.

**ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»**

**Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід за період,  
що закінчився 31 грудня 2021 року**

(в тисячах українських гривень)

| Показник                                    | Примітка | Рік, що<br>завершився<br>31.12.2021 | Рік, що<br>завершився<br>31.12.2020 |
|---------------------------------------------|----------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг | 4        | 16961                               |                                     |
| Інші доходи                                 |          | 12                                  | 126                                 |
| <b>Всього доходи</b>                        |          | <b>16973</b>                        | <b>126</b>                          |
| Адміністративні витрати                     | 5        | 12151                               | 179                                 |
| Витрати збуту                               |          | 4619                                |                                     |
| Інші операційні витрати                     |          | 5                                   | 1                                   |
| Фінансові витрати                           |          | 2                                   | 1                                   |
| <b>Всього витрат</b>                        |          | <b>16777</b>                        | <b>181</b>                          |
| <b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>   |          | <b>196</b>                          | <b>(55)</b>                         |
| Витрати з податку на прибуток               |          |                                     | -                                   |
| <b>Прибуток (збиток) за період</b>          |          | <b>196</b>                          | <b>(55)</b>                         |

Примітки на сторінках 4-29 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард № 1»  
ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

2022 року

Директор

Головний бухгалтер



Крамарчук І. А.

Женбубі М.М.



**ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»**

**Звіт про зміни у власному капіталі за період,  
що закінчився 31 грудня 2021 року**

(в тисячах українських гривень)

| Показник                                    | Примітка | Статутний капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (збиток) | Неоплачений капітал | Усього власний капітал |
|---------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|----------------------------------|---------------------|------------------------|
| Залишок на 31 грудня 2020 року              | 11       | 5000              |                   | (55)                             |                     | 4945                   |
| Зміна облікової політики                    | 11       |                   |                   |                                  |                     |                        |
| Скоригований залишок на 31 грудня 2019 року | 11       | 5000              |                   | (55)                             |                     | 4945                   |
| Зміни у власному капіталі за 2020 рік       | 11       |                   |                   |                                  |                     |                        |
| Сукупний прибуток (збиток) за рік           | 11       |                   |                   | 171                              |                     | 171                    |
| Формування резервного капіталу              | 11       |                   |                   |                                  |                     |                        |
| Погашення заборгованості з капіталу         | 11       |                   |                   |                                  |                     |                        |
| Залишок на 31 грудня 2021 року              | 11       | 5000              |                   | 116                              |                     | 5116                   |

Примітки на сторінках 4-29 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард № 1»  
ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

2022 року

Директор

Головний бухгалтер



Крамарчук І. А.

Жендубі М.М.

**ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»**

**Звіт про рух грошових коштів за рік,  
що закінчився 31 грудня 2021 року**

(в тисячах українських гривень)

| Рух коштів у результаті операційної діяльності            | Примітки | Рік, що завершився |            |
|-----------------------------------------------------------|----------|--------------------|------------|
|                                                           |          | 31.12.2021         | 31.12.2020 |
| Надходження від продажу продукції                         |          | 13818              |            |
| Надходження від повернення авансів                        |          | 165                |            |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на рахунках |          | 12                 | 126        |
| Надходження від цільового фінансування                    |          |                    | 1          |
| Надходження фінансових установ від повернення позик       |          | 41182              |            |
| Інші надходження                                          |          | 168066             | 3900       |
| Платежі постачальникам                                    |          | (19014)            | (41)       |
| Виплати працівникам                                       |          | (1757)             | (37)       |
| Відрахування на соціальні заходи                          |          | (564)              | (12)       |
| Інші податки та обов'язкові платежі                       |          | 499)               | (9)        |
| Витрачання на оплату повернення авансів                   |          |                    |            |
| Витрачання фінансових установ на надання позик            |          | (90406)            |            |
| Інші платежі                                              |          | (99800)            | (8902)     |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>       |          | 11203              | (4974)     |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>     |          |                    |            |
| Надходження від власного капіталу                         |          |                    | 5000       |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>        |          |                    | 5000       |
| Чистий рух коштів за період                               |          | 11203              | 26         |
| Залишок коштів на початок року                            | 10       | 26                 |            |
| Залишок коштів на кінець року                             | 10       | 11229              | 26         |

Примітки на сторінках 4-29 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард № 1»  
ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»  
2022 року

Директор  
Головний бухгалтер



Крамарчук І. А.  
Жендубі М.М.



**Примітки до фінансової звітності за період,  
що закінчився 31 грудня 2021 року**

**1. Фінансова звітність**

ПТ «Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія» підготувало фінансову звітність станом на 31.12.2021 року згідно із вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність містить:

Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2021 р.;

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 р.;

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

Звіт про власний капітал за 2021 р.;

Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2021 р.

Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що ПТ «Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія» є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Звітна дата 31.12.2021 р.

**2. Загальна інформація про Товариство.**

Повне товариство «ЛОМБАРД № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія» зареєстровано 19.02.2020 р. Департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради, номер запису 11031020000048836.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ЛД № 686 від 19.03.2020 р., реєстраційний номер 15104039

Ідентифікаційний код юридичної особи – 43521651.

Юридична адреса Товариства: 69035, м. Запоріжжя, вул. Рекордна, буд. 26г

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів.

Основний вид діяльності КВЕД 64.92 – інші види кредитування.

Станом на 31.12.2021 р. має 115 відокремлених підрозділів.

**3. Характеристика звітності**

**3.1. Основа складання фінансової звітності**

**Основа складання фінансової звітності**

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та інтерпретації, розроблені Комітетом з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

**Валюта виміру та представлення**

Базуючись на економічній сутності операцій та обставин діяльності, Товариство визначило українську гривню як валюту виміру та представлення. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

### **3.2. Суттєві облікові судження, оцінки та припущення.**

Складання фінансової звітності Товариства згідно з МСФЗ вимагає від керівництва здійснення оцінок та припущень, які впливають на подані у фінансовій звітності суми доходів, витрат, активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про умовні зобов'язання на кінець звітного періоду. Однак невизначеність щодо цих припущень і оцінок може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких робляться подібні припущення й оцінки у майбутньому.

#### **Оцінки та припущення**

Нижче подані основні припущення, що стосуються майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення Товариства ґрунтувалися на параметрах, доступних у процесі складання фінансової звітності. Однак поточні обставини та припущення щодо перспектив можуть змінитися під впливом ринкових змін або обставин, які не піддаються контролю Товариства. Такі зміни відображаються у припущеннях по мірі їхнього виникнення.

#### **Податки**

Українське законодавство й нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими й тлумачаться по-різному місцевими, регіональними й державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у тлумаченні законодавства є непоодинокими. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, які регулюють діяльність Товариства, є правильним, і що Товариство дотрималось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків, якщо існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, в рахунок якого можуть бути використані збитки. Суттєві оцінки керівництва необхідні для визначення суми відстрочених податкових активів, які можуть бути визнані, виходячи з імовірних строків і розміру майбутнього оподатковуваного прибутку й стратегії податкового планування в майбутньому.

Керівництво Товариства оцінює відстрочені податкові активи та зобов'язання на основі припущень, зроблених із метою визначення того, коли актив було реалізовано або зобов'язання - погашено, виходячи зі ставок податку (та податкового законодавства), встановлених або фактично встановлених на кінець кожного звітного періоду.

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., нормативна ставка податку на прибуток в Україні становила 18%.

#### **Зменшення корисності основних засобів**

Керівництво Товариства регулярно виконує процедури для визначення наявності ознак зменшення корисності та перевірки на предмет можливості відшкодування балансової вартості основних засобів, які вважаються єдиним підрозділом, що генерує грошові потоки. Визначення зменшення корисності основних засобів передбачає



застосування оцінок, які включають, зокрема, встановлення причини, часу та суми зменшення корисності. Зменшення корисності ґрунтується на великій кількості факторів, як-то: зміна поточного конкурентного середовища, збільшення вартості капіталу, зміни у майбутній доступності фінансування, припинення певного виду діяльності, поточна вартість відшкодування та інші зміни в обставинах, які свідчать про зменшення корисності. Методи, що використовуються для визначення вартості використання, включають методи дисконтування грошових потоків, застосування яких вимагає від Компанії здійснити оцінку майбутніх грошових потоків від групи активів, що генерують грошові потоки, а також обрати прийнятну ставку дисконтування для визначення теперішньої вартості таких грошових потоків. Такі оцінки, включаючи застосовувані методи, можуть мати суттєвий вплив на відшкодувану вартість та, зрештою, на суму зменшення корисності основних засобів.

### **Строки корисного використання основних засобів**

Товариство оцінює залишковий строк корисного використання основних засобів щонайменше на кінець кожного фінансового року. Якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Такі оцінки можуть мати суттєвий вплив на балансову вартість основних засобів та суму амортизації, визнану у звіті про прибутки та збитки.

### **Зменшення корисності торгової та іншої дебіторської заборгованості**

Товариство оцінює ймовірність погашення дебіторської заборгованості на підставі аналізу конкретної й загальної заборгованості. При цьому в розрахунок беруться такі фактори, як результати аналізу дебіторської заборгованості за строками погашення, а також фінансовий стан і дані про погашення заборгованості цими клієнтами в минулому. Якщо фактична сума погашення буде меншою за суму, визначену керівництвом, Товариство повинно буде відобразити додаткові витрати за безнадійною заборгованістю.

### **3.3 Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації**

З 01.01.2021 р. деякі нові МСФЗ стали обов'язковими для застосування. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Товариством з 01.01.2021 р.

- Концептуальна основа фінансової звітності у новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»: зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу;
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»: зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»; МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»: зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Застосування цих стандартів не має суттєвого впливу на цю фінансову звітність.



### **Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2021, ефективна дата яких не настала**

Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Товариством в наступних звітних періодах.

#### **МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда (ефективна дата 01.01.2021)**

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
- розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда

#### **МСБО 16 «Основні засоби» (01.01.2022)**

Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

#### **МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» (ефективна дата 01.01.2022)**

Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).



### **МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (ефективна дата 01.01.2022)**

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

### **МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (ефективна дата 01.01.2023)**

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.

Сутність поправок:

- 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;
- 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;
- 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
- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або має погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.

### **МСФЗ 17 Страхові контракти (01.01.2023)**

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17
- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
- Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів
- 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
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику
- Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору



### **Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020), набувають чинності 01.01.2022:**

#### **МСФЗ (IFRS) 1**

Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (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.

#### **МСФЗ (IFRS) 9**

Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.

#### **МСФЗ (IFRS) 16**

Стимулюючі платежі по оренді. 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.

#### **МСБО (IAS) 41**

Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.

Товариство не прийняло на власний розсуд будь-які стандарти, інтерпретації та поправки, які були видані, але ще не набрали чинності станом на 31.12.2021 р.

### **3.4. Суттєві положення облікової політики**

#### **Основні засоби**

Основні засоби обліковуються 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.

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.

Товариство оцінює основні засоби за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. Витрати на позики, пов'язані безпосередньо з будівництвом кваліфікованого активу, включаються до складу витрат.

Амортизація об'єктів основних засобів нараховується за прямолінійним методом, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Нарахування амортизації починається з дати придбання або, у випадках самостійного будівництва активів, з дати завершення будівництва і доведення активу до готовності його використання.



| Найменування                                                                                                                                                                                                                                                             | Строк служби, років |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Будівлі та споруди                                                                                                                                                                                                                                                       | 15-20               |
| Машини та обладнання                                                                                                                                                                                                                                                     | 5-10                |
| Машини та обладнання (витрати на придбання яких понесені після 01.01.2017р.; що не були введені в експлуатацію на території України; введені в експлуатацію з 01.01.17 до 31.12.2018р.; використовуються у власній госпдіяльності, не продаються, не надаються в оренду) | 2-5                 |
| Електронно-обчислювані машини, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації                                                                                                                                                                                   | 2-5                 |
| Транспортні засоби                                                                                                                                                                                                                                                       | 5-10                |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі)                                                                                                                                                                                                                                   | 4-10                |
| Інші основні засоби (сейф, рекламна продукція)                                                                                                                                                                                                                           | 4-12                |

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

#### Подальші витрати.

Товариство не визнає у балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на поточне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

#### Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Діапазон термінів корисного використання нематеріальних активів складає від 5 до 10 років.

Нематеріальні активи мають обмежений строк корисного використання.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом строку корисного використання із застосуванням прямолінійного методу та оцінюються на предмет наявності ознак можливого зменшення корисності. Строки й метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання аналізуються щонайменше наприкінці кожного фінансового року. Зміна передбачуваних строків чи способу отримання прогнозованих економічних вигод втілених в активах, відображається як зміна методу або періоду амортизації, залежно від ситуації, й обліковується як зміна облікової оцінки. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки в категорії витрат відповідно до функцій активу.

Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Ліцензія на надання інших фінансових послуг з необмеженим терміном обліковуються в складі нематеріальних активів.

Доходи або витрати від припинення визнання нематеріального активу оцінюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу. визнаються у звіті про прибутки та збитки в момент припинення визнання цього активу.

### **Зменшення корисності**

МСБО (IAS)36 «Зменшення корисності активів» вимагає від Товариства проводити аналіз вартості основних засобів стосовно зменшення їх корисності щоразу, коли події чи зміна обставин вказують, що залишкова вартість активу може бути не відшкодована. У випадку, коли залишкова вартість активу перевищує суму його очікуваного відшкодування, у звіті про прибутки та збитки визнається збиток від зменшення корисності. При цьому відшкодовувана вартість активу дорівнює більшій з двох величин: чистій ціні реалізації або вартості використання.

Чиста ціна реалізації - це кошти, що можуть бути отримані від реалізації активу на комерційних засадах, в той час як вартість використання являє собою теперішню вартість очікуваних майбутніх грошових потоків, що будуть отримані в результаті подальшого використання активу та його ліквідації після завершення строку експлуатації. Сума очікуваного відшкодування визначається для кожного активу або, якщо це неможливо, для одиниці, що генерує грошові кошти.

Раніше визнані втрати від зменшення корисності сторнуються, якщо були зміни в оцінках, що використовувалися для визначення вартості відновлення. Проте на суму, що не перевищує балансову вартість, яка могла б бути визначеною, ніякі втрати від знецінення не були визнані в попередніх роках.

Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Потенційного збитку від зменшення корисності активів станом на 31.12.2021 року Товариство не визначило, і тому не оцінює суму очікуваного відшкодування.

### **Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу**

Товариство класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про сукупні доходи.

Необоротні активи, утримувані для продажу, у звітному періоді відсутні.

### **Запаси**

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Залежно від походження та цільового призначення запаси Товариства класифікуються наступним чином: інші матеріали, малоцінні та швидкозношувані предмети.

Запаси визнаються Товариством, якщо вони належать йому і:

- існує велика ймовірність отримання економічної вигоди від їх використання в майбутньому;
- їх вартість може бути достовірно оцінена.

Собівартість запасів включає витрати на придбання, та інші витрати, що забезпечують поточне місцезнаходження і стан запасів.

При списанні у разі вибуття Товариство оцінює запаси за методом ФІФО.



Запаси, що використовуються для створення необоротних активів, включаються до їх балансової вартості і визнаються витратами у складі амортизаційних відрахувань протягом терміну корисного використання таких активів.

Товариство визнає резерви на знецінення запасів виходячи із оцінки кількості та вартості неліквідних запасів, проведеної за результатами щорічної інвентаризації. По закінченні звітного періоду сума нарахованого резерву коригується в залежності від результатів інвентаризації.

Протягом звітного періоду запаси в обліку відсутні.

### **Фінансові інструменти**

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

Під час первісного визнання фінансові активи й зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкращим образом підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні враховується тільки при виникненні різниці між справедливою вартістю й ціною операції, що можуть підтвердити поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, при застосуванні яких використовуються тільки наявні ринкові дані, інструмент.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань розраховується шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків за договором по поточній ринковій процентній ставці для аналогічних фінансових інструментів.

Для Товариства фінансовими активами є:

- грошові кошти;
- договірне право отримати грошові кошти / інший фінансовий актив від іншого (видані кредити, інша дебіторська заборгованість).

Для Товариства фінансовими зобов'язаннями є:

- договірне зобов'язання сплатити грошові кошти або передати фінансовий актив іншій компанії (отримані кредити, позики, кредиторська заборгованість).

**Дебіторська заборгованість** визнається як фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом).

Товариство виділяє короткострокову (до 1 року) і довгострокову (довше 1 року) дебіторську заборгованість.

Товариство класифікує поточну дебіторську заборгованість по наступних видах:

- заборгованість за виданими авансами,
- інша поточна дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку Товариства,

достатня для покриття понесених збитків. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо у наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності списується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Безнадійні борги списуються протягом того року, коли вони такими визнані.

Довгострокова дебіторська заборгованість за виданими позиками працівникам визнається за амортизованою вартістю у разі, якщо її сума є суттєвою і складає більше 5% вартості активів, відображених у балансі.

### **Кредиторська заборгованість визнається як фінансові зобов'язання.**

Товариство виділяє поточну (короткострокову, до 1 року) і довгострокову (довше 1 року) кредиторську заборгованість.

Товариство класифікує поточну кредиторську заборгованість по наступних видах:

- поточна заборгованість за догостроковими зобов'язаннями,
- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги,
- заборгованість перед бюджетом,
- інша кредиторська заборгованість.

Довгострокова заборгованість первісно визнається за справедливою вартістю. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотка, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

### **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.

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

З метою складання Звіту про рух грошових коштів до складу грошових коштів та їх еквівалентів включають: готівку в касі та залишки коштів на поточних рахунках.

Депозити терміном погашення до трьох місяців розцінюються Товариством як еквіваленти грошових коштів. Станом на 31.12.2021 року відсутні.

### **Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли в результаті певної події в минулому Товариство має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем імовірності буде потрібний відтік ресурсів, які втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити. Забезпечення оцінюються за поточною вартістю, виходячи з оцінки керівництвом витрат, необхідних для врегулювання поточних зобов'язань на кінець звітного періоду.

Забезпечення переоцінюються щорічно. Зміни у забезпеченнях, що виникають з плином часу, відображаються у звіті про прибутки та збитки щорічно у складі доходів та витрат. Інші зміни у забезпеченнях, пов'язані зі зміною очікуваного процесу врегулювання зобов'язань або орієнтовної суми зобов'язання, або змінами ставок дисконтування, відображаються як зміна облікової оцінки у періоді, коли такі зміни



відбулись, за винятком зобов'язань з вибуття активів, що відображаються у звіті про прибутки та збитки.

#### **Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та я зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам як забезпечення відпусток.

#### **Зобов'язання по пенсійних та інших виплатах**

##### **Державна пенсійна програма**

Товариство сплачує поточні внески за державною пенсійною програмою для своїх працівників. Дана система вимагає від роботодавця поточних внесків, які розраховуються як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати.

У фінансовому звіті про прибутки та збитки ці витрати відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникам.

##### **Дивіденди**

Дивіденди, визначені управлінським персоналом, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту затвердження їх суми на загальних річних зборах учасників.

#### **Умовні зобов'язання та активи**

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Товариство не визнає умовні зобов'язання у фінансовій звітності за винятком випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди не є віддаленою, а також суму цих зобов'язань можна достатньо достовірно оцінити.

Товариство розкриває інформацію про них в примітках до фінансової звітності крім випадків, коли можливість вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, є малоімовірною.

#### **Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Доходи визнаються, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід, за вирахуванням відповідних податків, визнається в періоді, коли покупцю були відвантажені товари чи надані послуги. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Товариство отримує доходи від основного та інших видів діяльності. До складу доходів, що пов'язані з основним видом діяльності, належать нараховані проценти за користування фінансовими кредитами.

#### **Визнання собівартості реалізованих послуг та інших витрат**

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

#### **Витрати на позики**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

#### **Операції в іноземній валюті**

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

У звітному періоді операції в іноземній валюті не здійснювалися, залишки коштів в іноземній валюті відсутні.

#### **Оренда**

Товариство має певні орендні договори, зокрема з оренди нежитлових приміщень.

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Застосовуючи МСФЗ 16 Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідмовного періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що вона реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що воно не реалізує таку можливість. Для орендних договорів з невизначеним строком Товариство прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним, або ж прирівнює тривалість договору до середнього типового ринкового строку договору відповідного виду оренди. Той самий економічний корисний строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу права користування.

Амортизація відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендне зобов'язання – за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

В подальшому Товариство оцінює активи з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендованого зобов'язання.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також, якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Товариство вирішило не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.



### **Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Відстрочені податки розраховуються за балансовим методом та являють собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу. Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Відстрочені податки станом на 31.12.2021 року не нараховувались.

### **Операції з пов'язаними сторонами**

Згідно до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», зв'язані сторони включають:

- товариства, які прямо або непрямо через одного чи більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством, яке звітує (сюди входять холдингові компанії, дочірні підприємства або споріднені дочірні підприємства);
- асоційовані компанії – товариства, на діяльність яких інвестор має суттєвий вплив і які не являються ні дочірніми, ні спільним підприємством інвестора;
- фізичних осіб, які прямо або непрямо володіють суттєвим відсотком голосів у Товаристві, що звітує і в результаті мають суттєвий вплив на це Товариство, а також близьких членів родини кожної такої фізичної особи;
- провідний управлінський персонал, тобто тих осіб, що мають повноваження та є відповідальними за планування, керування та контроль діяльності Товариства, що звітує, в тому числі директорів та керівників компаній і близьких членів родин таких осіб.

Рішення про те, які сторони являються зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаних сторін.

До зв'язаних сторін Товариства входять Товариства, що прямо або непрямо, через одне або більше товариств, контролюють Товариство чи контролюються ним, чи контролюються спільно з Товариством та/або керівництвом Товариства.

Пов'язаною стороною Товариства є:

| № пп | Особа                    | Розмір внеску до складеного капіталу |
|------|--------------------------|--------------------------------------|
| 1.   | ТОВ «Алгоритм+»          | 33%                                  |
| 2.   | ТОВ «Контракт - Груп»    | 33%                                  |
| 3.   | ТОВ «Континент Інвест +» | 24%                                  |
| 4.   | АТ «ЗНВКІФ «Ампліор»     | 10%                                  |

### Сегментна інформація

Товариство здійснює діяльність в Україні, що являє собою один операційний сегмент, що надає звітність. Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності Товариства як одного бізнес-сегменту для цілей прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів її діяльності. Результати діяльності сегменту оцінюються на основі операційного прибутку або збитку, відображеного у фінансовій звітності, складеній згідно з МСФЗ.

Станом на 31 грудня 2021 р. всі необоротні активи Товариства знаходилися в Україні.

### Події після звітного періоду

Події після закінчення звітного періоду, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан Товариства на кінець звітного періоду (коригуючі події), відображаються у фінансовій звітності.

Події після закінчення звітного періоду, які не є коригуючими подіями, відображаються у Примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

### 4. Доходи

У 2021 році Товариство не здійснювало діяльність з надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна, тому доходи від реалізації послуг ломбарду відсутні.

| (тис. грн.)                                                                                 |              |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| Стаття доходів                                                                              | 2021 р.      | 2020 р.    |
| Доходи від реалізації послуг                                                                | 16825        | -          |
| Інший операційний дохід (відсотки банку нараховані по залишкам коштів на поточних рахунках) | 12           | 126        |
| <b>Всього:</b>                                                                              | <b>16837</b> | <b>126</b> |

### 5. Витрати

Склад витрат у звітному періоді:

| (тис. грн.)             |              |            |
|-------------------------|--------------|------------|
| Стаття витрат           | 2021 р.      | 2020 р.    |
| Адміністративні витрати | 12151        | 179        |
| Витрати на збут         | 4483         | -          |
| Інші операційні витрати | 5            | 1          |
| Фінансові витрати       | 2            | 1          |
| <b>Усього</b>           | <b>16641</b> | <b>181</b> |



### Адміністративні витрати

|                                                |              | (тис. грн.) |  |
|------------------------------------------------|--------------|-------------|--|
| Стаття витрат                                  | 2021 р.      | 2020 р.     |  |
| Витрати на персонал                            | 2998         | 48          |  |
| Відрахування на соціальні заходи               | 708          | 12          |  |
| Амортизація необоротних активів                | 7463         | 3           |  |
| Послуги банку                                  | 242          | 2           |  |
| Послуги зв'язку                                | 45           | -           |  |
| Поточні забезпечення (резерв відпусток та ЄСВ) | 198          | 3           |  |
| Витрати на оренду                              | 404          | 90          |  |
| Аудиторські послуги                            | 28           | 8           |  |
| Інші витрати                                   | 65           | 13          |  |
| <b>Усього</b>                                  | <b>12151</b> | <b>179</b>  |  |

### Витрати на збут

|                         |             | (тис. грн.) |  |
|-------------------------|-------------|-------------|--|
| Вид                     | 2021 р.     | 2020 р.     |  |
| Витрати на оренду майна | 3092        | -           |  |
| Витрати на охорону      | 136         | -           |  |
| Послуги зв'язку         | 45          | -           |  |
| Інші витрати            | 1210        | -           |  |
| <b>Усього</b>           | <b>4483</b> | <b>-</b>    |  |

### Інші операційні витрати

|                                  |          | (тис. грн.) |  |
|----------------------------------|----------|-------------|--|
| Стаття витрат                    | 2021 р.  | 2020 р.     |  |
| Відрахування на соціальні заходи | 5        | 1           |  |
| <b>Усього</b>                    | <b>5</b> | <b>1</b>    |  |

### Фінансові витрати

|                                         |          | (тис. грн.) |  |
|-----------------------------------------|----------|-------------|--|
| Стаття витрат                           | 2021 р.  | 2020 р.     |  |
| Фінансові витрати по орендним договорам | 2        | 1           |  |
| <b>Усього</b>                           | <b>2</b> | <b>1</b>    |  |

## 6. Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток у 2021 році встановлена на рівні 18 %.

Станом на 31.12.2021 р. відстрочені податкові активи або зобов'язання не нараховувались.

Витрати з податку на прибуток склали 25 тис. грн.. За звітний період Товариством отримано прибуток у сумі 141 тис.грн.

## 7. Необоротні активи

Зведені дані щодо відображення відповідно до МСФЗ у звіті про фінансовий стан нематеріальних активів та інших необоротних активів представлені в таблиці:

| (тис. грн.)                                     |               |               |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Показник                                        | 31.12.2021 р. | 31.12.2020 р. |
| Вартість нематеріальних активів                 | 2             | 2             |
| <b>Вартість основних засобів, у тому числі:</b> | <b>7487</b>   | <b>-</b>      |
| Балансова вартість основних засобів             | 7295          | -             |
| Капітальні інвестиції                           | 192           | -             |
| Інші необоротні активи (орендоване майно)       | 4             | 7             |
| <b>Всього</b>                                   | <b>7493</b>   | <b>9</b>      |

### Нематеріальні активи

| (тис. грн.)        |               |               |
|--------------------|---------------|---------------|
| Показники          | 31.12.2021 р. | 31.12.2020 р. |
| Первісна вартість  | 2             | 2             |
| Амортизація        | -             | -             |
| Залишкова вартість | 2             | 2             |

В складі нематеріальних активів обліковано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг. Ліцензія безстрокова, тому амортизація не нараховується.

### Інші необоротні активи (Право користування майном за довгостроковим договором оренди).

| (тис. грн.)                      |      |
|----------------------------------|------|
| Показник                         | Сума |
| <b>Первинна вартість</b>         |      |
| 31.12.2019                       | -    |
| Надходження                      | 10   |
| 31.12.2020                       | 10   |
| <b>Амортизація та знецінення</b> |      |
| 31.12.2019                       |      |
| Нараховано                       | 3    |
| 31.12.2020                       | 3    |
| 31.12.2021                       | 6    |
| <b>Чиста балансова вартість</b>  |      |
| 31.12.2019                       | -    |
| 31.12.2020                       | 7    |
| 31.12.2021                       | 4    |

### 8. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість складається:

| (тис. грн.)                                      |              |             |
|--------------------------------------------------|--------------|-------------|
| Стаття                                           | 31.12.2021   | 31.12.2020  |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами  | 2455         | 14          |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 3419         | -           |
| Інша поточна дебіторська заборгованість          | 54623        | 5000        |
| <b>Всього:</b>                                   | <b>60497</b> | <b>5014</b> |



### Інша дебіторська заборгованість

(тис. грн)

| Інша дебіторська заборгованість                  | 31.12.2021   | 31.12.2020 |
|--------------------------------------------------|--------------|------------|
| Дебіторська заборгованість з підзвітними особами | 190          |            |
| Дебіторська заборгованість за наданими кредитами | 53462        |            |
| Дебіторська заборгованість з цільовими фондами   | 9            |            |
| Дебіторська заборгованість з іншими дебіторами   | 962          | 500        |
| <b>Всього:</b>                                   | <b>54623</b> | <b>500</b> |

### 9. Кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти на поточних рахунках.

Станом на відповідну звітну дату грошові кошти Товариства представлені наступним чином.

(тис. грн)

| Звітна дата          | Грошові кошти в національній |                      | Разом |
|----------------------|------------------------------|----------------------|-------|
|                      | готівка                      | на поточних рахунках |       |
| Станом на 31.12.2020 |                              | 26                   | 26    |
| Станом на 31.12.2021 | 5475                         | 5754                 | 11229 |

### 10. Власний капітал

Склад власного капіталу:

(тис. грн)

| Статті власного капіталу      | 31.12.2021  | 31.12.2020 |
|-------------------------------|-------------|------------|
| Статутний (складений) капітал | 5 000       | 500        |
| Непокритий збиток             | 116         | (55)       |
| <b>Усього</b>                 | <b>5116</b> | <b>494</b> |

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2021 року складає 5116 тис.грн., і відповідає вимогам п.п.2.1.11 п.2.1 ст.2 «Вимоги до ломбарду для надання фінансових послуг» «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981, із змінами та доповненнями та п.2 р. V «Особливості внесення інформації про ломбард» Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 28.08.2003 р. №41.

Відповідно до цих пунктів власний капітал ломбарду (в разі відсутності у ломбарді відокремлених підрозділів) має складати не менше ніж 500 тис. грн.

### Статутний (складений) капітал

Рішення створити ПТ «Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія» прийнято Загальними зборами засновників (Протокол № 1 від 19.02.2020 року.) Товариство зареєстровано Департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради 19.02.2020 року номер запису в Єдиному державному реєстрі 1 103 102 0000 048836.

Станом на 31.12.2021 р. зареєстрований та сплачений статутний (складений) капітал ПТ «Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія» складає 5 (П'ять) мільйонів гривень, що відповідає розміру, вказаному в установчих документах Товариства.

Склад та структура статутного (складеного) капіталу Товариства станом на 31.12.2021 р.:

| Учасник                                                                            | Склад внесків | Частка, % |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|
| ТОВ «Алгоритм+», 43516369, м.Запоріжжя, вул.Рекордна, буд.26Г                      | Грошові кошти | 33        |
| ТОВ «Контракт - Груп» 43515978, м.Запоріжжя, вул.Рекордна, буд.26Г                 | Грошові кошти | 33        |
| ТОВ «Континент Інвест +» 43516149, м.Запоріжжя, вул.Рекордна, буд.26Г              | Грошові кошти | 24        |
| АТ «ЗНВКІФ «Ампліор» 43900288, м. Київ, вул Велика Житомирська, буд 6/11, кім. 304 | Грошові кошти | 10        |

Статутний (складений) капітал станом на 31.12.2021 року сплачено повністю виключно грошовими коштами.

#### Внески до статутного (складеного) капіталу

| № | Засновник                | Дата       | Платіжний документ     | Сума, грн.          |
|---|--------------------------|------------|------------------------|---------------------|
| 1 | ТОВ «Алгоритм+»          | 24.02.2020 | Пл.дор.№1              | 1 650 000,00        |
| 2 | ТОВ «Контракт - Груп»    | 24.02.2020 | Пл.дор.№1              | 1 650 000,00        |
| 3 | ТОВ «Континент Інвест +» | 24.02.2020 | Пл.дор.№1              | 1 200 000,00        |
| 4 | АТ «ЗНВКІФ «Ампліор»     | 05.11.2021 | Акт приймання-передачі | 500 000,00          |
|   | <b>Разом</b>             |            |                        | <b>5 000 000,00</b> |

Розмір статутного (складеного) капіталу відповідає вказаному в установчих документах Товариства.

#### 11. Довгострокові зобов'язання

Орендні зобов'язання представлені нижче:

(тис.грн.)

| Показники                                                            | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|----------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Довгострокові зобов'язання по орендних операціях                     | 4          | 4          |
| Поточна кредиторська заборгованість, по довгостроковим зобов'язанням | -          | 3          |
| <b>Всього орендних зобов'язань</b>                                   | <b>4</b>   | <b>7</b>   |

#### Інші довгострокові зобов'язання

(тис.грн.)

| Показники                                                                        | 2021 рік | 2020 рік |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Залишок на початку року                                                          | 4        | -        |
| Надходження об'єктів оренди                                                      | -        | 10       |
| Переведено у поточну кредиторську заборгованість по довгостроковим зобов'язанням | -        | (6)      |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                                    | <b>4</b> | <b>4</b> |



## 12. Поточні зобов'язання

Визнання, облік та оцінка зобов'язань відповідають МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Зобов'язання Товариства оцінюються за історичною собівартістю та відображаються в балансі за сумою погашення. Зобов'язань, за якими минув терм позовної давності на звітну дату, Товариство не має.

Поточні зобов'язання класифікуються наступним чином:

| Найменування                                             | 31.12.2021   | 31.12.2020 |
|----------------------------------------------------------|--------------|------------|
| Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями |              | 3          |
| Заборгованість за товари, роботи, послуги                | 2797         | 90         |
| Заборгованість за розрахунками з бюджетом                | 113          | 1          |
| Заборгованість за розрахунками з оплати праці            | 676          | 3          |
| Заборгованість за розрахунками зі страхування            | 103          |            |
| Поточні забезпечення                                     | 239          | 3          |
| Інші поточні забезпечення                                | 70434        |            |
| <b>Усього:</b>                                           | <b>74362</b> | <b>100</b> |

## Забезпечення

Забезпечення виплат відпусток було створено в сумі невикористаних працівникам відпусток станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн)

| Показник                                 | Сума |
|------------------------------------------|------|
| На 31 грудня 2020 року                   |      |
| Нараховано забезпечення протягом 2021 р. | 24   |
| Використано забезпечень протягом 2021 р. |      |
| На 31 грудня 2021 року                   | 23   |

## 13. Операції із пов'язаними сторонами

В даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язаних осіб». Рішення про те, які сторони є пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із пов'язаними сторонами.

До таких Товариств належать усі Товариства, які контролюються ПТ «Ломбард №1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія» або здійснюють контроль над Товариством.

Пов'язаною стороною Товариства є засновники ТОВ «Алгоритм+», ТОВ «Контракт - Груп», ТОВ «Континент Інвест +» та АТ «ЗНВКІФ «Ампліор».

Також пов'язаною стороною є директор Крамарчук Ілля Аркадійович.

Протягом 2021 року здійснювались операції з отримання короткострокової поворотної фінансової допомоги, зі строком повернення протягом 2022 року, зокрема:

| №<br>пп | Пов'язані особи/<br>Дата та № договору | Залишок на<br>31.12.2020<br>року, тис.грн. | Сума<br>отриманої<br>допомоги за<br>2021 рік, тис.<br>грн. | Сума<br>повернутої<br>допомоги за<br>2021 рік, тис.<br>грн. | Залишок на<br>31.12.2021<br>року,<br>тис.грн. |
|---------|----------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 1.      | <b>ТОВ «Алгоритм+»</b>                 |                                            |                                                            |                                                             |                                               |
|         | № 21-0609 від 06.09.2021 р.            |                                            | 29090                                                      | 700                                                         | 28390                                         |
|         | № 21-1805 від 18.05.2021 р.            |                                            | 4940                                                       | 4940                                                        | -                                             |
|         | № 21-1810 від 18.10.2021 р.            |                                            | 9150                                                       |                                                             | 9150                                          |
| 2.      | <b>ТОВ «Континет-Інвест+»</b>          |                                            |                                                            |                                                             |                                               |
|         | № 21-2911 від 29.11.2021 р.            |                                            | 20500                                                      |                                                             | 20500                                         |
| 3.      | <b>ТОВ «Контракт-Груп»</b>             |                                            |                                                            |                                                             |                                               |
|         | № 21-0612 від 06.12.2021 р.            |                                            | 8499                                                       |                                                             | 8499                                          |
|         | <b>Всього:</b>                         |                                            | <b>72179</b>                                               | <b>5640</b>                                                 | <b>66539</b>                                  |

Протягом 2021 року операції з пов'язаними особами здійснювалися на умовах, що не виходять за межі нормальної діяльності.

#### Ключовий управлінський персонал

Ключовий управлінський персонал Товариства включає Директора та Контролера.

У 2021 році витрати Товариства на винагороду ключовому управлінському персоналу склали виплати у сумі 61203,88 грн. Станом на 31.12.2021 року Товариство має поточну заборгованість за виплатами ключовому управлінському персоналу 2137,38 грн. (заробітна плата за грудень 2021 року).

#### 14. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання

##### Загальні економічні умови

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, але не обмежуються, низький рівень ліквідності на ринках капіталу, відносно високий рівень інфляції й наявність валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою. На українську економіку впливають ринкові коливання й зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає всіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися, подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на



результати діяльності та фінансовий стан Товариства, який неможливо визначити на даний момент.

### **Податкова система**

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на додану вартість, податок на прибуток, ряд податків з обороту, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені.

Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Часто існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової служби та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання понад нормативних втрат електроенергії), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах.

Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Як правило, податкові декларації можуть перевірятися протягом невизначеного періоду часу. Проте, на практиці ризик ретроспективного стягнення податку або застосування фінансових санкцій значно зменшується по закінченні трьох років.

Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється у повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Товариство нарахувало та сплатило всі відповідні податки. У тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводиться виходячи з оцінки керівництва Товариства на основі аналізу інформації, що є в її розпорядженні.

Однак не може бути впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідальності товариства відповідно до чинного податкового законодавства та не застосують штрафні санкції.

У даній фінансовій звітності не були створені резерви по потенційних штрафах пов'язаних з оподаткуванням.

### **Юридичні зобов'язання**

В ході звичайної діяльності Товариство не має справу із судовими позовами та претензіями. Станом на 31.12.2021 р. відсутні судові справи і претензії, пред'явлені Товариству кредиторами або подані Товариством до дебіторів.

Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, якщо вони виникнуть як наслідок таких позовів або претензій, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

### **Страховання**

Витрати Товариства на страхування незначні і включають у себе в основному тільки обов'язкові види страхування, передбачені законодавством України. На даний час страхування загальної відповідальності в Україні не поширене.

### 15. Припущення щодо функціонування Товариства у найближчому майбутньому

24 лютого 2022 року, російська федерація здійснила військове вторгнення в Україну та розпочала ракетні, наземні та морські операції на багатьох фронтах. Численні інфраструктурні та промислові об'єкти були пошкоджені, а економіка України значною мірою призупинена. Було оголошено та розпочато загальну мобілізацію до збройних сил. Після закінчення звітного періоду жодних інших суттєвих подій, які мають вплив на цю фінансову звітність, не відбулося.

Однак, вплив подальшої ситуації на суспільство в майбутньому спрогнозувати неможливо. Керівництво продовжить уважно стежити за потенційним впливом цих подій і вживатиме всіх можливих заходів для зниження можливих наслідків.

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ «Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія».

2022 року  
Директор  
Головний бухгалтер



Крамарчук І. А.  
Жендубі М.М.



В цьому документі прошито, пронумеровано  
та скріплено підписом і печаткою  
30 (тридцять) аркушів

Ключовий партнер з аудиту  
Аудитор  
ТОВ АФ «Олесь» С.А. Нестеренко

