

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Учасникам, керівництву  
**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«ЛОМБАРД «ОРІОН-Т»**  
**ТУРКЕНІЧ ТА КАПУСТІН»**

### Звіт з аудиту фінансової звітності

### **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ОРІОН –Т»** **ТУРКЕНІЧ ТА КАПУСТІН»** станом на 31 грудня 2021 року

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ОРІОН –Т» ТУРКЕНІЧ ТА КАПУСТІН»**, що додається, яка складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 р. та відповідних звітів: звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2021 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік та звіту про власний капітал за 2021 рік, а також зі стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та приміток.

*На нашу думку, фінансова звітність, що додається відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПТ «ЛОМБАРД «ОРІОН –Т» ТУРКЕНІЧ ТА КАПУСТІН» на 31 грудня 2021 р. та його фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).*

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наша відповідальність згідно з цими стандартами викладена в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до **ПТ «ЛОМБАРД «ОРІОН –Т» ТУРКЕНІЧ ТА КАПУСТІН»** згідно з етичними вимогами, застосованими в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданих Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.



## **Пояснювальний параграф**

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що відбулися події, у період між датою фінансової звітності та датою звіту аудитора. Російське вторгнення в Україну 2022 року — відкритий воєнний напад Росії, за підтримки Білорусі, на Україну, розпочатий о 5 годині ранку 24 лютого 2022 року, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання.

Управлінський персонал **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ОРІОН –Т» ТУРКЕНІЧ ТА КАПУСТІН»** не ідентифікував суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність та використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансової звітності. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

## **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. В ході проведення аудиту фінансової звітності ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

## **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал **ПТ «ЛОМБАРД «ОРІОН –Т» ТУРКЕНІЧ ТА КАПУСТІН»** несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії

## **Відповідальність аудитора**

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

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

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



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

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

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

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в звітах згідно з умовами Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України (далі – Національний банк) від 24.12.2021 № 153 та складена із 2-х додатків : *Звіту про склад активів та пасивів ломбарду* , *Звіту про діяльність ломбарду* , але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією 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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

*Ми не виявили суттєвих фактів , які потрібно було б включити до звіту, а саме річна звітність ломбарду в складі : Звіту про склад активів та пасивів ломбарду , Звіту про діяльність ломбарду відповідає даним фінансової звітності за 2021 рік.*

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог**

Нами наводиться опис питань та висновки, яких дійшов аудитор щодо іншої додаткової інформації відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 2 липня 2001 року зі змінами та доповненнями та іншим нормативними актами .



**ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЮРИДИЧНУ ОСОБУ:**

Ідентифікаційний код	19314356
Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Ломбард «Оріон-Т» Туркенич та Капустін» (далі Товариство);
Скорочена назва	ПТ "ЛОМБАРД " Ломбард «Оріон-Т "
Організаційно-правова форма	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
Місцезнаходження	51200 Дніпропетровська обл., м.Новомосковськ вул.Сучкова,2а;
Телефон, факс	+380562316522 316522
Орган управління, у віданні якого перебуває Товариство, або назва його материнської (холдингової) компанії	немає
Дата державної реєстрації	Дата державної реєстрації: 24.06.2004р Номер запису: 1229120000000090
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Директор – Чаріна Олена Леонідівна
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Юрчишина Лариса Анатоліївна
Кількість працівників	85
Дата затвердження звітності та орган управління Товариства, що її затвердив	27 січня 2022 року, директор Товариства
Дата звітності та звітний період	31 грудня 2021 року, звітний період охоплює період з 1 січня 2021 по 31 грудня 2021 року.
Валута звітності та одиниця її виміру	гривня, тисяча гривень
Основні види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. Виключним видом діяльності Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг
Наявність свідоцтва та ліцензії на здійснення діяльності:	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України розпорядженням комісії від 17.08.2004р., реєстраційний номер: 15100759, серія та номер свідоцтва: ЛД N49, код фінансової установи –15. - Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розпорядження від 13.04.2017 р. №1117.
Учасники Товариства	<b>ТУРКЕНИЧ ИГОР ЮРИЙОВИЧ-частка 50,0%</b> <b>КАПУСТИН ОЛЕКСИЙ МАРКОВИЧ- частка 25,0%</b> <b>КАПУСТИНА ИЛОНА МАРКІВНА- частка 25,0%</b>

Господарська діяльність Товариства здійснюється у вигляді ломбардних операцій шляхом надання фінансових кредитів фізичним особам, формою забезпечення яких є застава, в тому числі у формі закладу.

Виконавчий орган – директор; дочірніх та асоційованих компаній, відокремлених підрозділів (філій та представництв), що складають окрему фінансову звітність, немає. До складу Товариства входять відокремлені підрозділи без створення юридичної особи, які не мають окремого самостійного балансу. Товариство та відокремлені підрозділи здійснюють ломбардну діяльність по наданню фінансових кредитів фізичним особам за



рахунок власних коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

На дату фінансової звітності Товариство здійснювало діяльність в 42 відокремлених підрозділах.

Протягом 2021 року змін у складі управлінського персоналу, працівників, відповідальних за бухгалтерській облік та фінансову звітність не було. Зміни сталися у складі засновників. У зв'язку зі смертю учасника Товариства – Капустіна Марка Львовича 04.01.2021р., свідоцтво про смерть NS33/2021 від 06.01.2021р., учасниками Товариства стали спадкоємці Капустін Олексій Маркович та Капустіна Ілона Марківна (протокол N3 загальних зборів учасників Повного товариства "Ломбард"Оріон-Т"Туркенич та Капустін" від 20.07.2021р.)

#### Інформація згідно законодавчих вимог по діяльності ломбардів.

##### **- Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства:**

Станом на 31.12.21 року статутний капітал **Повне товариство «Ломбард «Оріон-Т» Туркенич та Капустін»** складає 8 000,0 тис. грн. (Вісім мільйонів грн. 00 коп.) та сформован і сплачен повністю виключно грошовими коштами Учасників у національній валюті України. Статутний капітал сформовано у розмірі 100% (у повному обсязі). Протягом звітного періоду змін у статутному капіталі не відбувалось.

Станом на 31 грудня 2020року та на 31 грудня 2021 року випущений та зареєстрований статутний капітал поділений між двома учасниками. Частки розподіляються наступним чином:

Учасники	Сума внеску (грн.)	Розмір % статутного капіталу	Структура внеску
<b>Станом на 31.12.2020р.</b>			
Громадянин України <b>ТУРКЕНИЧ ІГОР ЮРІЙОВИЧ</b>	4000000	50,00 %	Грошові кошти
Громадянин України <b>КАПУСТІН МАРК ЛЬВОВИЧ</b>	4000000	50,00 %	Грошові кошти
<b>ЗАГАЛОМ</b>	8000000	100 %	
<b>Станом на 31.12.2021р.</b>			
Громадянин України <b>ТУРКЕНИЧ ІГОР ЮРІЙОВИЧ</b>	4000000	50,00 %	Грошові кошти
Громадянин України <b>КАПУСТІН ОЛЕКСІЙ МАРКОВИЧ</b>	2000000	25,00 %	Грошові кошти
Громадянка України <b>КАПУСТІНА ІЛОНА МАРКІВНА</b>	2000000	25,00 %	Грошові кошти
<b>ЗАГАЛОМ</b>	8000000	100 %	

Згідно протоколу загальних зборів учасників ПТ ТОВАРИСТВО «Ломбард «Оріон-Т» Туркенич та Капустін» від 12.07.2021р. про змін учасників Товариства в зв'язку зі смертю Капустіна Марка Львовича 04.01.2021р. (свідоцтво про смерть № S33/2021 від 06.01.2021р. та свідоцтва про право на спадщину пройшла зміна засновників в звітному періоді .

Учасники мають право отримувати дивіденди, які оголошено, і мають право розподілу чистого прибутку на Загальних зборах засновників. Протягом звітних періодів, які закінчилися 31 грудня 2020 років та 31 грудня 2021 року, Товариство не оголошувала дивідендів.

Протягом 2021 року зміни розміру статутного капіталу не відбувались.

Всього статутний фонд станом на 31.12.2021р. складає 8000,0 тис.грн. на підставі зборів засновників: протокол N4 від 14 липня 2015р. та внесених змін до Засновницького договору № 12291050008000090 від 21.07.2015р.



**Інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639**

<p>Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника</p>	<p>ТУРКЕНИЧ ІГОР ЮРІЙОВИЧ, Україна., Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 50; КАПУСТІН ОЛЕКСІЙ МАРКОВИЧ, Україна., Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 25 КАПУСТІН ІЛОНА МАРКІВНА, Україна., Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 25</p>
---	---

**Структура власності наведена в додатку до звіту аудитора № 1.**

**Висновок:** На думку аудитора **ПОВНОГО ТОВАРИСТВО «Ломбард «Оріон-Т» Туркенич та Капустін»** повністю в усіх суттєвих аспектах розкрито інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структура власності станом на дату аудиту 29.04.2022 року, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639;

**Відповідність розміру статутного та власного капіталу:**

	<i>Статті</i>	31.12.2021	31.12.2020
1.	Зареєстрований (пайовий) капітал	8000	8000
2.	Капітал у дооцінках		
3.	Додатковий капітал		
4.	Резервний капітал	146	98
5.	Нерозподілений прибуток	2495	1743



5.	Неоплачений капітал		
6.	Вилучений капітал		
	Усього власний капітал	10641	9841

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2021 р. 10641,0 тис. грн., в т. ч. зареєстрований (пайовий) капітал – 8000,0 тис. грн., резервний капітал – 146,0 тис. грн., нерозподілений прибуток – 2495,0 тис. грн.

Розмір і структура власного капіталу відповідає встановленим вимогам п.2 Постанови правління НБУ від 30 березня 2021 року № 27 «Про затвердження Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов), де Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) (далі – ліцензія), видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України та діючі на дату прийняття цієї постанови, є чинними та продовжують діяти після набрання цією постановою.

**Відповідності розміру резервного фонду та щорічних передбачених відрахувань до нього установчим документам;**

Згідно концептуальній основі фінансової звітності: Інколи статут або інший закон вимагає створення резервів у вигляді додаткового заходу захисту суб'єкта господарювання та його кредиторів від впливу збитків. Можуть створюватися й інші резерви, якщо національний закон з оподаткування передбачає звільнення від податкових зобов'язань або зменшення їх при переведенні коштів у такі резерви. Існування та розмір цих правових, статутних та податкових резервів є інформацією, яка може бути доречною для потреб користувачів при прийнятті ними рішень. Переведення коштів у такі резерви є скоріше асигнуванням нерозподіленого прибутку, ніж витратами.

Засновницьким договором Товариства передбачено щорічне спрямування частини прибутку на формування резервного капіталу. Згідно протоколу зборів засновників повного товариства «Ломбард «Оріон-Т» Туркенич та Капустін» від 31 грудня 2021 року прийнято рішення:

- Збільшити резервний капітал на 48,0 тис. грн. по операціях за 2021-й рік відповідно до розміру отриманого прибутку за 2021-й рік.

**Висновок:** На нашу думку, управлінським персоналом ПОВНОГО ТОВАРИСТВО «Ломбард «Оріон-Т» Туркенич та Капустін» повністю в усіх суттєвих аспектах, розкрита інформація про статутний та власний капітал.

- Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності,



прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інші показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами для фінансових компаній, не встановлені.

#### Аналіз фінансового стану Товариства станом на 31.12.2021 р.

№ з/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2021	на 31.12.2020
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	2,792	3,5952
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	2,792	3,5952
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	1,248	0,76108
	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,6418	0,7218
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695)	> 1,0	1,792	2,595

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2021р., як задовільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень платоспроможності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та достатній рівень ліквідності.

#### Інші елементи

##### Основні відомості про аудиторську фірму

##### ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ»

Код ЄДРПОУ 30992563.

Місцезнаходження: 49070, м. Дніпро, вул. Воскресенська (Леніна), буд.1-А, корпус 2, кв.30

Телефон: моб. 0676334871

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 25.05.2000р.

№ 1 224 120 0000 002447.

Підприємство зареєстровано в реєстрі № 3 до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 2359, яке розміщено на сайті Аудиторської Палати України. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 2403 чинне до 31.12.2023р. видане згідно Рішення Аудиторської палати України від **20.09.2018р. № 365/5.**

Аудиторську перевірку провів незалежний аудитор Міщенко Тетяна Іванівна, номер реєстрації в реєстрі аудиторів на сайті АПУ 100985 (<https://www.apu.com.ua>)

Директор АФ- Капустіна В.Ю. - аудитор, зареєстрований в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в розділі «Аудитори» за номером 100989 на сайті Аудиторської Палати України. (<https://www.apu.com.ua>)

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

Дата та номер договору на проведення аудиту: 30.03.2022 року № ДГ-30-1/03-ЛО

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту : 04.04.2022р.-29.04.2022р.



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

*Міщенко*  
Міщенко Тетяна Іванівна,  
номер в реєстрі 100985

Директор ПП АФ «Професіонал»,



*Капустіна*  
Капустіна Віра Юріївна,  
zareestrovaniy v reestri APY  
za nomerom 100989

Адреса аудитора:

Від імені Аудиторської фірми  
ПП АФ «Професіонал»: м. Дніпро,  
вул. Леніна, будинок 1-А, корпус 2, кв. 30

29.04.2022р.

Громадянин  
України  
Турецький Ігор  
Юрійович  
19.11.1978р.  
3381206152

Громадянка  
України  
Капустіна Ілона  
Марківна  
04.12.1988р.  
3174921880

Громадянин  
України  
Капустін Олександр  
Маркович  
31.05.1974р.  
2717922831

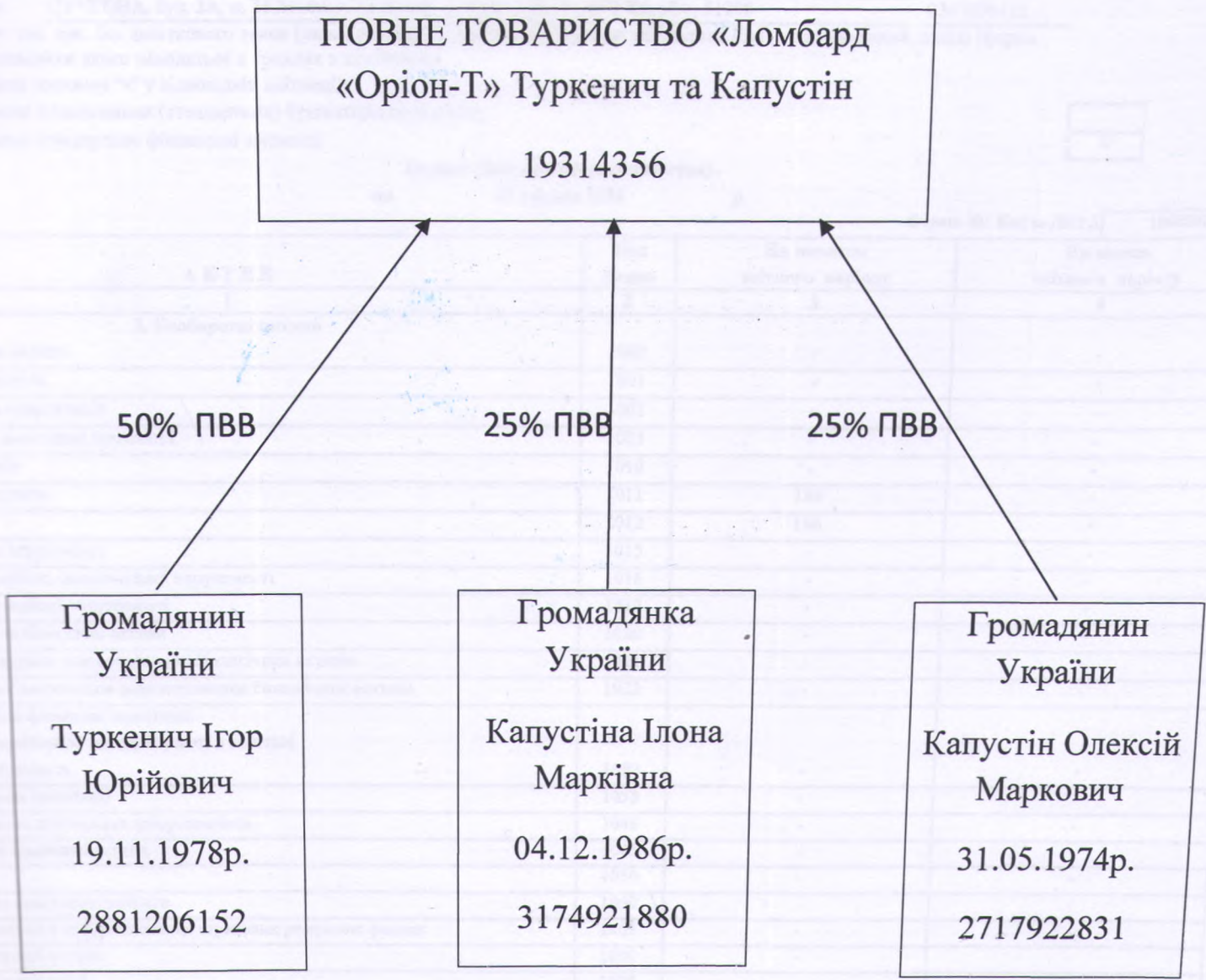
Це звіт фізичної особи, яка має вплив на діяльність та прибутки  
Повного товариства.





Додаток № 2

Схематичне зображення структури власності Повного товариства «Ломбард «Оріон-Т» Туркенич та Капустін»



Не має іншої фізичної особи, яка має вплив на діяльність та прийняття рішень Повного товариства.

Директор  
31 грудня 2021р.



О.Л.Чаріна



Повне товариство "Ломбард" Оріон-Т" Туркенич та Капустін" за ЄДРПОУ 19314356  
 Дніпропетровська за КАТОТТГ 1 UA12100070010038698  
 Повне товариство за КОПФГ 260  
 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. за КВЕД 64.99  
 85  
 СУЧКОВА, буд. 2А, м. Новомосковськ, Дніпропетровська обл., 51200 0567890411  
 (форма звітності):  
 національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2022	01	01
19314356		
UA12100070010038698		
260		
64.99		

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>			
матеріальні активи	1000	-	-
архивна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
звершені капітальні інвестиції	1005	-	-
основні засоби	1010	-	-
архивна вартість	1011	186	-
накопичена амортизація	1012	186	-
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
архивна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
накопичена амортизація інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
архивна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
випереджені податкові активи	1045	-	-
випереджені витрати	1050	-	-
випереджені аквізиційні витрати	1060	-	-
випереджені витрати у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
<b>всього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
виробничі запаси	1100	-	-
звершене виробництво	1101	-	-
готова продукція	1102	-	-
вироби	1103	-	-
біологічні активи	1104	-	-
зобов'язання перестраховування	1110	-	-
зобов'язання одержані	1115	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1120	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з авансами	1125	648	104
з банками	1130	-	-
з державою	1135	-	-
з податку на прибуток	1140	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1150	-	-
поточна дебіторська заборгованість	1155	10 099	9 059
фінансові інвестиції	1160	-	-
гроші та їх еквіваленти	1165	2 886	7 416
гроші	1166	2 885	7 415
гроші в банках	1167	1	1
гроші майбутніх періодів	1170	-	-
зобов'язання перестраховування у страхових резервах	1175	-	-
зобов'язання:			
зобов'язання довгострокових зобов'язань	1181	-	-
зобов'язання збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

10



резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>13 633</b>	<b>16 579</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>13 633</b>	<b>16 579</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8 000	8 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	98	146
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 743	2 495
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>9 841</b>	<b>10 641</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	-	-
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>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	1 077
розрахунками з бюджетом	1620	622	904
у тому числі з податку на прибуток	1621	84	174
розрахунками зі страхування	1625	379	400
розрахунками з оплати праці	1630	2 239	3 107
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	481	450
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	71	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>3 792</b>	<b>5 938</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>13 633</b>	<b>16 579</b>

Керівник

Чаріна Олена Леонідівна

Головний бухгалтер

Юрчишина Лариса Анатоліївна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД" ОРІОН-Т "ТУРКЕНИЧ ТА КАПУСТИН" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
19314356		

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	10 969	4 527
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 12 095 )	( 5 216 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	( 1 126 )	( 689 )
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	3 911	2 732
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	( 896 )	( 523 )
Витрати на збут	2150	( 893 )	( 1 044 )
Інші операційні витрати	2180	( 20 )	( - )
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	976	476
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	976	476
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(176)	(86)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	800	390
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>800</b>	<b>390</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	795	435
Витрати на оплату праці	2505	3 623	2 941
Відрахування на соціальні заходи	2510	813	649
Амортизація	2515	-	2
Інші операційні витрати	2520	8 673	2 756
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>13 904</b>	<b>6 783</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Чаріна Олена Леонідівна

Головний бухгалтер

Юрчишина Лариса Анатоліївна





**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	11 656	4 684
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	3 911	2 732
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	600 815	108 879
Інші надходження	3095	38 118	44 084
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1 635 )	( 3 348 )
Пропи	3105	( 2 111 )	( 795 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 788 )	( 279 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 610 )	( 48 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 86 )	( 36 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 524 )	( 4 )
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	( 600 837 )	( 116 363 )
Інші витрачання	3190	( 43 989 )	( 43 060 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>4 530</b>	<b>-3 514</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: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<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	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	4 530	-3 514
Залишок коштів на початок року	3405	2 886	6 400
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	7 416	2 886

Керівник

Головний бухгалтер



Чаріна Олена Леонідівна

Юрчишина Лариса Анатоліївна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022

01

01

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД" ОРІОН-Г "ТУРКЕНИЧ ТА  
КАПУСТІН"

за ЄДРПОУ

19314356

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строва- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8 000	-	-	98	1 743	-	-	9 841
Коригування:									
зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	8 000	-	-	98	1 743	-	-	9 841
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	800	-	-	800
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина 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	-	-	-	48	(48)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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>	-	-	-	48	752	-	-	800
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	8 000	-	-	146	2 495	-	-	10 64

Керівник

Чаріна Олена Леонідівна

Головний бухгалтер

Юрчишина Лариса Анатоліївна





## Дані про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД" ОРІОН-Т "ТУРКЕНИЧ ТА  
КАПУСТІН"

(повне найменування ломбарду)

станом на 01.01.2022 року

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

Активи	код рядка	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	-	-
Драгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	288642492	741635158
Запаси	040	-	-
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	060	1074748428	916295811
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	1002714480	874308170
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	064	-	-
Інша дебіторська заборгованість	065	72033948	41987641
Витрати майбутніх періодів	070	-	-
<b>Усього активів</b>	<b>080</b>	<b>1363390920</b>	<b>1657930969</b>
Пасив	код рядка	початок періоду	кінець періоду
1	2	3	4
Капітал, усього	090	809770000	814650000
Статутний капітал	091	800000000	800000000
Пайовий капітал	092	-	-
Додатковий вкладений капітал	093	-	-
Інший додатковий капітал	094	-	-
Резервний капітал	095	9770000	14650000
Неоплачений капітал	096	-	-
Вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	174301913	249478809
<b>Власний капітал, усього</b>	<b>110</b>	<b>984071913</b>	<b>1064128809</b>
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, усього	120	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від банків	121	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від юридичних осіб	122	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від фізичних осіб	123	-	-
Зобов'язання за розрахунками, усього	130	379319007	593802160
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	131	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	132	100193572	130340501
Зобов'язання за розрахунками з учасниками	133	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	279125435	463461659
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	-	-
<b>Усього пасивів</b>	<b>160</b>	<b>1363390920</b>	<b>1657930969</b>

Відповідальна особа



(підпис)

ЧАРІНА ОЛЕНА ЛЕОНІДІВНА

(прізвище, ініціали)



## Дані про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД" ОРІОН-Т "ТУРКЕНИЧ ТА  
КАПУСТІН"

(повне найменування ломбарду)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ломбарду 19314356

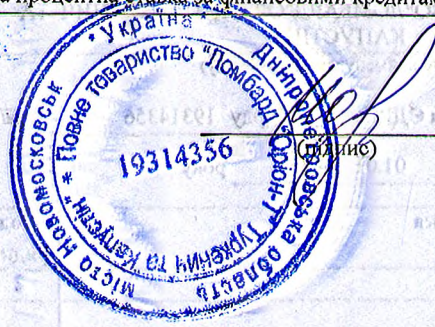
станом на 01.01.2022 року

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал
1	2	3
<b>1. Дані про кредитну діяльність</b>		
Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	59955304500
Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	59955304500
Сума наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	012	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	013	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	014	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	015	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	016	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	017	-
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	60083710800
Загальна сума погашених фінансових кредитів	030	60083710800
Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	031	2245224
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	1163376310
Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	1163376310
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	051	53030
Загальна сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	060	391124650
Сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	061	-
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	68752340
<b>Загальна сума отриманого доходу</b>	<b>080</b>	<b>1556746184</b>
Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	081	1163376310
Сума отриманого доходу від нарахованої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	391124650
Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком податку на додану вартість)	083	2245224
Сума отриманого доходу від операцій за зберігання майна	084	-
Сума отриманого доходу від надання послуг з оцінки майна	085	-
Сума отриманого доходу за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	-
Сума отриманого доходу від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	-
Сума отриманих інших доходів	088	-
<b>2. Дані про доходи та витрати</b>		
<b>Загальна сума витрат</b>	<b>090</b>	<b>1407936948</b>
Сума витрат на заробітну плату	091	362291717
Сума витрат на оренду	092	134133239
Сума витрат на охорону	093	12981734
Сума витрат на страхування	094	-
Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги	095	87075000
Сума витрат на юридичні послуги	096	-
Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків	097	-
Сума фінансових витрат	098	-
Сума інших витрат	099	811455258
<b>3. Статистична інформація</b>		
Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	78693
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	78693
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	102	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	103	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	104	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	105	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	106	-



Кількість наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	107	-
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	11
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	171,7

Відповідальна особа



ЧАРІНА ОЛЕНА ЛЕОНІДІВНА  
(прізвище, ініціали)

№	Сума	Відсоток	Термін	Статус
010	30000000			
011	30000000			
012				
013				
014				
015				
016				
017				
020	60000000			
030	60000000			
031	334524			
040	11000000			
050	11000000			
061	3700			
080	30113130			
081				
090	6822330			
098	12202124			
081	110330910			
083	30113130			
083	334524			
084				
082				
086				
087				
088				
090	14000000			
091	10220174			
092	12413230			
093	12281234			
094				
095	8102200			
096				
097				
098				
099	81142328			
100	18000			
101	18000			
102				
103				
104				
105				
106				



# Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Повне товариство «Ломбард «Оріон-Т» Туркенич та Капустін»  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(в тисячах гривень згідно МСФЗ)

## 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Повне товариство «Ломбард «Оріон-Т» Туркенич та Капустін » (далі – Товариство) зареєстроване в установленому законодавством порядку, створене та діє на підставі чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України та Закону України «Про господарські товариства», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», засновницького договору.

Ідентифікаційний код	19314356
Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Ломбард «Оріон-Т» Туркенич та Капустін» (далі Товариство);
Скорочена назва	ПТ "ЛОМБАРД " Ломбард «Оріон-Т "
Організаційно-правова форма	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
Місцезнаходження	51200 Дніпропетровська обл., м.Новомосковськ вул.Сучкова,2а;
Телефон, факс	+380567890411
Орган управління, у віданні якого перебуває Товариство, або назва його материнської (холдингової) компанії	немає
Дата державної реєстрації	Дата державної реєстрації: 24.06.2004р Номер запису: 12291200000000090
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Директор – Чаріна Олена Леонідівна
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Юрчишина Лариса Анатоліївна
Кількість працівників	85
Дата затвердження звітності та орган управління Товариства, що її затвердив	27 січня 2022 року, директор Товариства
Дата звітності та звітний період	31 грудня 2021 року, звітний період охоплює період з 1 січня 2021 по 31 грудня 2021 року.
Валюта звітності та одиниця її виміру	гривня, тисяча гривень
Основні види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. Виключним видом діяльності Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг
Наявність свідоцтва та ліцензії на здійснення діяльності:	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України розпорядженням комісії від 17.08.2004р.,



	реєстраційний номер: 15100759, серія та номер свідоцтва: ЛД N49, код фінансової установи –15. - Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розпорядження від 13.04.2017 р. №1117.
Учасники Товариства	<b>ТУРКЕНИЧ ІГОР ЮРІЙОВИЧ-частка 50,0%</b> <b>КАПУСТІН ОЛЕКСІЙ МАРКОВИЧ- частка 25,0%</b> <b>КАПУСТІНА ІЛОНА МАРКІВНА- частка 25,0%</b>

Господарська діяльність Товариства здійснюється у вигляді ломбардних операцій шляхом надання фінансових кредитів фізичним особам, формою забезпечення яких є застава, в тому разі у формі закладу.

Виконавчий орган – директор; дочірніх та асоційованих компаній, відокремлених підрозділів (філій та представництв), що складають окрему фінансову звітність, немає. До складу Товариства входять відокремлені підрозділи без створення юридичної особи, які не мають окремого самостійного балансу. Товариство та відокремлені підрозділи здійснюють ломбардну діяльність по наданню фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

На дату фінансової звітності Товариство здійснювало діяльність в 42 відокремлених підрозділах.

Протягом 2021 року змін у складі управлінського персоналу, працівників, відповідальних за бухгалтерський облік та фінансову звітність не було. Зміни сталися у складі засновників. У зв'язку зі смертю учасника Товариства – Капустіна Марка Львовича 04.01.2021р., свідоцтво про смерть NS33/2021 від 06.01.2021р., учасниками Товариства стали спадкоємці Капустін Олексій Маркович та Капустіна Ілона Марківна (протокол N3 загальних зборів учасників Повного товариства "Ломбард"Оріон-Т"Туркенич та Капустін" від 20.07.2021р.)

## 1.1. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відхилень від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.



## 2. ОСНОВА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 2.1. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 27 січня 2022 року. Учасники Товариства та інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### 2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2020 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічають вимогам МСФЗ згідно п. 10 МСБО 1 «Подання фінансових звітів», фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

- Звіт про фінансовий стан на кінець року;
- Звіт про сукупні доходи за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

Цю фінансову звітність було підготовлено відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю.

Під час формування статей фінансової звітності за МСФЗ показники відображено у типових формах, затверджених національними положеннями бухгалтерського обліку.

Події після звітної дати проаналізовані по дату затвердження включно.

#### Функціональна валюта та валюта подання

Функціональна валюта та валюта подання звітності – національна валюта України гривня. Показники фінансової звітності наведені у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч. Операції в інших валютах, аніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.



### **2.3. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування.**

Причиною для кризових умов можуть стати внутрішньо-політичні конфлікти, які розпочалися у 2021 році, а також військова загроза з боку Росії, які формуватимуть політичний ландшафт у найближчому майбутньому. Та це в подальшому може вплинути на економіку в країні.

Крім того, станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу пандемії COVID-19 на діяльність Компанії. При проведенні оцінки здатності Компанії продовжувати діяльність безперервно, управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності.

На дату оприлюднення звіту Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

**Припущення про безперервність діяльності:** виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність **на безперервній основі**.

### **2.4. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається Дванадцять місяців 2021 року, тобто період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року.

### **2.5. Застосування нових стандартів та інтерпретацій**

**Перелік стандартів, які вперше застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність**

МСФЗ та поправки до діючих МСФЗ, які були випущені та набули чинності з 1 січня 2021 р. та не вплинули на фінансову звітність Товариства:

► Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IAS) 39 «Реформа базової процентної ставки».

МСФЗ та поправки до діючих МСФЗ, які були випущені, але ще не набрали чинності



Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства.

Товариство буде мати намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовано, з дати набуття ними чинності.

► МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».

МСФЗ 17 набирає чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, при цьому потрібно подати порівняльну інформацію. На Товариство зміни цього стандарту не впливають.

Дозволяється дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї.

Цей стандарт не застосовується до Товариства.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020):

► МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство» Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано. Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р.

Цей стандарт не застосовується до Товариства

► Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності: класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових». Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно.

В даний час Товариство оцінює вплив змін на поточну практику.

► Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесів: посилання на Концептуальні засади». Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, та застосовуються перспективно.



► Поправки до МСБО 16 «Основні засоби: надходження до використання за призначенням». Дані поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно лише до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) раннього з поданих у фінансовій звітності періоду, у якому організація вперше застосовує ці поправки.

► Поправки до МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи: обтяжливі договори – витрати на виконання договору». Дані поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, та застосовні до договорів, за якими організація ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує ці поправки.

► Поправка до МСФЗ 9 - «Фінансові інструменти: комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» у разі припинення визнання фінансових зобов'язань». Ця поправка набирає чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати.

► Поправки до МСФЗ 1 – «Подання фінансової звітності» та до Практичного посібника з МСФЗ № 2 – «Розкриття інформації про облікову політику». Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

► Поправки до МСБО 8 «Облікова політика, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки». Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати. Товариство достроково не застосовувала інші стандарти, інтерпретації та поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

В даний час Товариство аналізує вплив даних стандартів на свою фінансову звітність та планує розпочати застосування нових стандартів з необхідної дати набуття чинності.

► Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року, та дозволено дострокове застосування. Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.

Компанія, не застосовує дану поправку.

► Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між



інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством». Дані поправки застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ, але дозволено дострокове застосування. Компанія не застосовує дану поправку.

*Оскільки діюча політика Товариства відповідає вимогам змін, їх застосування не викликало впливу на фінансову звітність Товариства.*

### **3. КЛЮЧОВІ БУХГАЛТЕРСЬКІ ОЦІНКИ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ В ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

#### **Суттєві положення облікової політики**

Концептуальна основа: дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

**Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.**

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче.

*Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО 1 є принцип нарахування та безперервність діяльності.*



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

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

### 3.1.. Зменшення корисності

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу у відповідності до МСФО 36. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на знецінення. Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу визначається як вища з двох оцінок: чистої ціни реалізації або вартості поточного використання. Втрати від зменшення корисності визначається у випадку, якщо балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування.

Раніше визнані витрати від зменшення корисності сторнуються, якщо були зміни в оцінках, що використовуються 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.

### 3.2. Основні засоби

Амортизація нараховується із використанням прямолінійного методу на протязі строку корисного використання кожного об'єкту основних засобів.

	Строк корисного використання
Сейфи	8 років
Термінали	6 років
Офісне обладнання	4 роки
Інструменти, прилади, інвентар, меблі	3-5 років

Основні засоби, які ще не були введені в експлуатацію, включають фактичні витрати, що були понесені на їх придбання (створення).

### 3.2. Аванси видані

Аванси видані відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Передоплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг.



### 3.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти на поточних рахунках Компанії.

### 3.4. Дивіденди

Рішення про виплату дивідендів приймається на загальних зборах Компанії.

### 3.5. Витрати за позиками

Витрати за позиками визнаються витратами того періоду, в якому вони понесені, окрім витрат на кваліфіковані активи.

### 3.6. Забезпечення умовні зобов'язання

Забезпечення, як зобов'язання з невизначеним часом або сумою визнаються Компанією коли є поточне зобов'язання, що виникло в результаті минулої події, для погашення якого, ймовірно, буде потрібно вибуття ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, і можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Забезпечення визнається в тому випадку, якщо в результаті якоїсь події в минулому у Компанії виникло правове або конструктивне зобов'язання, величину якого можна надійно оцінити, і існує висока ймовірність того, що буде потрібен відтік економічних вигод для врегулювання даного зобов'язання. Сума, визнана в якості резерву, являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги ризику і невизначеність, пов'язані із зобов'язанням.

У випадках, коли сума забезпечення оцінюється з використанням потоків грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення поточних зобов'язань, його балансова вартість є поточною вартістю таких потоків грошових коштів.

У випадках, коли можна очікувати, що одна або всі економічні вигоди, необхідні для відновлення суми забезпечення, будуть відшкодовані третьою стороною, дебіторська заборгованість визнається як актив, якщо існує фактична впевненість в тому, що таке відшкодування буде отримано, і сума дебіторської заборгованості може бути достовірно оцінена.

### 3.7. Фінансові активи: позики видані та дебіторська заборгованість

#### *Визнання та оцінка фінансових інструментів*

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

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;



- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

З метою коректного визначення категорії, за якою мають класифікуватись фінансові активи, Товариство проводить наступні тестування та оцінки: «визначення бізнес-моделі» - оцінка, за допомогою якої Товариство визначає мету утримання портфелю фінансових активів; «тест характеристик передбачених договором грошових потоків» - тест, за допомогою якого аналізуються характеристики передбачених договором грошових потоків фінансового активу. За результатами визначення бізнес-моделі та результатами «тесту характеристик передбачених договором грошових потоків» визначається класифікація фінансового активу.

Термін «бізнес-модель» визначає те, яким чином Товариство управляє фінансовими активами з метою отримання грошових потоків. Бізнес-модель визначається провідним управлінським персоналом Товариством та звичайно характеризує діяльність Банку, яку він проводить з метою досягнення поставлених цілей.

Визначаються 2 основні бізнес-моделі:

- 1) бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків»;
- 2) бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків або продажу».

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- a) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- b) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю в межах суттєвості валюти балансу, по короткостроковій заборгованості в розмірі 10%.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

**Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість** визнається за справедливою вартістю, а в подальшому - за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка мінус



резерв під збитки. Резерв під збитки дебіторської заборгованості створюється з використанням моделі очікуваних кредитних збитків (п. 5.5 МСФЗ (IFRS) 9). З цією метою дебіторська заборгованість поділяється за строками виникнення заборгованості. Очікувані кредитні збитки враховують наявність застави. Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву під збитки, а у разі недостатності суми створеного резерву – з визнанням інших операційних витрат. Сума отриманого відшкодування раніше списаної безнадійної заборгованості включається до складу інших операційних доходів. Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої не створювався резерв під збитки, у разі її визнання безнадійною списується за рахунок інших операційних витрат. Аванси видані відображаються у звіті про фінансовий стан Товариства окремо від іншої дебіторської заборгованості. Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під збитки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у складі прибутку або збитку в момент припинення визнання або у випадку знецінення таких активів, а також шляхом амортизації. Позики і дебіторська заборгованість, термін погашення яких більше дванадцяти місяців з дати складання фінансової звітності, включаються до складу довгострокової заборгованості

### 3.8. Фінансові зобов'язання

Товариство визнає фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан лише у випадку, якщо вона стає стороною договору щодо цього фінансового інструмента. При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює ціні угоди, тобто, справедливій вартості виплаченої або отриманої винагороди.

При первісному визнанні фінансові активи поділяються на такі категорії:

- фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням її змін у прибутку або збитку;
- інші фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у прибутку або збитку, - це фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, за винятком тих випадків, коли такі зобов'язання пов'язані з постачанням некотируваних пайових інструментів.

При первісному визнанні Товариство має право віднести до цієї категорії будь-яке фінансове зобов'язання, за винятком пайових інструментів, які не мають котирування на активному ринку і справедлива вартість яких не може бути достовірно оцінена. В подальшому це зобов'язання не може бути включено в іншу категорію.

Фінансові зобов'язання, не віднесені до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю з відображенням її змін у прибутку або збитку, відносяться до інших фінансових зобов'язань. До інших фінансових зобов'язань відносяться, зокрема, торговельна та інша кредиторська заборгованість і заборгованість по кредитах і позиках.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у прибутку або збитку, оцінюються за справедливою вартістю, зміни в якій відображаються за рахунками прибутків і збитків у звіті про прибутки і збитки. Інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) лише якщо воно погашено, тобто, коли передбачене договором зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, і сумою погашення, включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, відноситься на рахунок прибутків і збитків. Раніше визнані компоненти іншого сукупного доходу, що відносяться до даного фінансовим зобов'язанням, також включаються у фінансовий результат і відображаються в доходах і витратах поточного періоду.



Заборгованість, термін погашення якої більше одного року від дати складання річної фінансової звітності або операційного циклу, відноситься до складу довгострокової заборгованості. Короткострокова кредиторська заборгованість включає: торгіву та іншу кредиторську заборгованість, виплати працівникам і зобов'язання перед бюджетом, включаючи податок на прибуток

#### **Кредиторська заборгованість**

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка повинна бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги. Заборгованість, термін погашення якої більше одного року від дати складання річної фінансової звітності або операційного циклу, відноситься до складу довгострокової заборгованості. Короткострокова кредиторська заборгованість включає: торгіву та іншу кредиторську заборгованість, виплати працівникам і зобов'язання перед бюджетом, включаючи податок на прибуток.

### **3.9. Виплати працівникам**

Компанія здійснює на користь своїх працівників відрахування до Державного пенсійного фонду України. Здійснення таких внесків передбачає поточні нарахування працевластачем таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати.

У звіті про сукупний дохід витрати по таких внесках відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові.

### **3.10. Податок на прибуток**

Податок на прибуток – витрати з податку на прибуток являють собою суму, що складається з поточного податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток – сума податку на прибуток визначена на основі оподаткованого прибутку за поточний рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного в звіті про сукупний дохід, оскільки до його складу не включаються статті доходів та витрат, з котрих утримується податок або котрі відносяться на податкові витрати в інші періоди, а також він не враховує статті, з котрих ніколи не утримується податок або котрі ніколи не відносяться на податкові витрати. Поточна заборгованість Компанії з податку на прибуток розраховується з використанням податкових ставок, що фактично діють на дату балансу.

Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються для всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи враховуються з урахуванням ступеню впевненості в тому, що буде існувати достатній оподатковуваний дохід, що дозволить реалізувати тимчасові різниці, які відносяться до податкових витрат. Подібні податкові активи та зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання (окрім випадків об'єднання підприємств) інших активів та зобов'язань в рамках операції, що не вплине ні на розмір оподаткованого, ні облікового прибутку.

Основним при визнанні активу є те, що його балансова вартість буде відшкодована у вигляді економічних вигід, які суб'єкт господарювання отримає в майбутніх періодах. Якщо балансова вартість активу перевищує його податкову базу, сума економічних вигід, що підлягає оподаткуванню, перевищить суму, яку дозволить вираховувати з метою оподаткування. Така різниця є тимчасовою різницею, що підлягає оподаткуванню, а зобов'язання виплатити остаточно податки на прибуток у майбутніх періодах є відстроченим податковим зобов'язанням.

Відстрочені податкові активи, що виникли по тимчасовим різницям, які відносяться до складу податкових витрат, визнаються лише в тому ступені, в якому існує ймовірність того, що виникне достатній оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці і що тимчасові різниці будуть сторновані в майбутньому.



### 3.11. Визнання доходів

#### Доходи від надання фінансових послуг

Дохід від реалізації послуг з основної діяльності у вигляді відсотків за користування фінансовим кредитом визнається за принципом нарахування, коли існує ймовірність того, що Товариство одержить економічні вигоди, пов'язані з проведенням операції і сума доходу може бути достовірно визначена. Сума доходу визначається на основі застосування тарифів на послуги, затверджених керівництвом. Відсотки за надання договору фінансового кредиту нараховуються в момент видачі кредиту, та кредит видається за вирахуванням дохідності ломбарду. Дохід у вигляді штрафів (пені) за прострочення погашення кредиту та відсотків нараховується на дату фактичного погашення заборгованості.

#### **Реалізація заставного майна**

Доходи від реалізації заставного майна у вигляді виробів з дорогоцінних металів визнаються Товариством на дату отримання компенсації від Держскарбниці за закупівельними цінами на дорогоцінні метали в брукті.

#### **Заставне майно**

Порядок відображення в обліку операцій реалізації заставного майна регламентується п.п. 3.2.23 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», що передбачає, зокрема, таке:

«б) якщо сторона, якій передають, продає надану їй заставу, то вона має визнавати надходження від продажу та зобов'язання, оцінене за справедливою вартістю, щодо її заборгованості повернути заставу;

в) якщо сторона, яка передає, не виконує зобов'язання згідно з умовами контракту та більше не має права викупити заставу, то вона повинна припинити визнання застави, а сторона, якій передають, має визнавати заставу як актив, первісно оцінений за справедливою вартістю (або якщо вона вже продала заставу, припинити визнання заборгованості повернути заставу);

г) за винятком наведеного у в), сторона, яка передає, має подовжувати облік застави як свого активу, а сторона, якій передають, не повинна визнавати заставу як актив».

Майно, отримане від населення як забезпечення кредиту та, на яке Товариство звертає стягнення на підставі реалізації прав заставодержателя та утримується з метою подальшого продажу, обліковується на позабалансовому рахунку як майно у довірчому управлінні за оціночною вартістю без оприбуткування у складі власних запасів. Дохід від реалізації заставного майна визнається на дату передачі заставного майна в Держскарбницю. Собівартість реалізованого заставного майна визнається у розмірі суми боргу за кредитом та відсотків, нарахованих на дату примусового стягнення боргу (закриття договору).



### 3.12. Витрати

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати поділяються на адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати.

### 3.13. Облікові політики щодо оренди

З 01.01.2019 року введено в дію МСФЗ № 16 «Оренда» з відображенням в активах та зобов'язаннях на правах орендаря.

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги параграфів 22–49 до

а) короткострокової оренди; та

б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним (як описано в параграфах Б3–Б8).

Якщо орендар вирішує не застосовувати вимоги параграфів 22–49 до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

В зв'язку з тим, що орендна плата складає в місяць 112,0 тис.грн. по 42 відділенням з площею в оренді 5,0 кв.м. кожне відділення, Товариство порахувало дану оперативну оренду як короткостроковою з визнанням щомісячно орендних платежів в витратах поточного періоду та відображають їх у складі собівартості послуг. Платежі, пов'язані з операційною орендою відображаються як витрати у звіті про фінансові результати (сукупний дохід) за період з використанням прямолінійного методу списання таких витрат протягом строку оренди.

### 3.14. Операції з пов'язаними особами

Визнання Компанією пов'язаною особою здійснюється на звітну дату.

Компанія приймає політику співпраці із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами проводяться виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

### 3.15. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Відповідно МСФЗ (IAS) 13 Товариство використовує наступну ієрархію для визначення джерел справедливої вартості активів і зобов'язань та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2: інші методи, усі вихідні дані які значно впливають на справедливую вартість, спостерігаються на ринку, або безпосередньо, або опосередковано, і
- Рівень 3: методи, в яких використовуються вихідні дані, що роблять істотний вплив на справедливую вартість, які не ґрунтуються на спостережувані ринкової інформації (неспостережені вихідні дані).

При розрахунку справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує низьку оцінку методів та робить припущення, що базуються на ринкових умовах на кожну дату балансу. Для визначення справедливої вартості довгострокових боргових інструментів використовуються ринкові котирування для подібних інструментів або дисконтована вартість



очікуваних грошових потоків. Для всіх інших інструментів використовується дисконтована вартість очікуваних грошових потоків.

Товариство немає фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю.

Для фінансових активів та зобов'язань строком до одного року Товариство вважає, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює фактичній вартості за вирахуванням коригування на кредитний ризик.

Протягом 2021 та 2020 років переходів між Рівнем 1, Рівнем 2 і Рівнем 3 ієрархії джерел справедливої вартості не здійснювалися.

### 3.16. Події після дати балансу

Події, які відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Компанії, відображаються у фінансовій звітності. Події, які відбулися після дати балансу і які не впливають на фінансову звітність Компанії на цю дату, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події істотні.

### 3.17. Обрання та застосування облікових політик

Якщо добровільна зміна в обліковій політиці впливає на поточний період чи будь-який попередній період або матиме вплив на цей період (за винятком того, що неможливо визначити суму коригування) або може мати вплив на майбутні періоди, то суб'єкт господарювання розкриває таку інформацію: а) характер зміни в обліковій політиці; б) причини, завдяки яким застосування нової облікової політики забезпечує достовірну та доречнішу інформацію; в) суму коригування за поточний період та кожний поданий попередній період (наскільки це можливо); г) для кожної статті фінансових звітів, на яку це впливає; та і) для базисного та розбавленого прибутку на акцію, якщо МСБО 33 застосовується до суб'єкта господарювання; г) суму коригування, пов'язану з періодами, що передують поданим (наскільки це можливо); та г) якщо ретроспективне застосування є неможливим для конкретного попереднього періоду або періодів, що передують поданим, то розкривають обставини, що призвели до існування цієї умови, а також опис того, як та з якого часу застосовується зміна в обліковій політиці.

### Помилки

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Проте суттєві помилки іноді не виявляють, доки не настане подальший період, і такі помилки попереднього періоду виправляють у порівняльній інформації, поданій у фінансовій звітності за такий подальший період.

### МСФЗ 8 «Операційні сегменти»

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-голузеві сегменти не виділені.

Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з чим географічні сегменти не виділяються.



У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО8.

#### **4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ**

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, засновані на минулому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими в сформованих обставинах, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Зміни в оцінках відображаються у поточному періоді, якщо зміна впливає лише на цей період, або у поточному та майбутніх періодах, якщо їх зміна впливає на поточний та на майбутні періоди.

Найбільш суттєвими ділянками, що вимагають оцінок та припущень керівництва, є:

- Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- Ймовірність дефолту та резерв під очікувані кредитні збитки;
- Оцінка чистої вартості реалізації запасів.

##### **4.1. Судження щодо терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів.**

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кожну звітну дату. Протягом звітного періоду не було змін в очікуваних термінах корисного використання та, відповідно, у сумах амортизаційних відрахувань основних засобів та нематеріальних активів. Товариство переглянуло строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів на кінець звітного року та не очікує відхилення від попередніх оцінок.

##### **4.2. Судження щодо резерву під очікувані кредитні збитки.**

На кожну звітну дату Компанія проводить аналіз фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід на наявність ознак їх знецінення. До таких активів Компанія відносить грошові кошти на банківських рахунках, дебіторську заборгованість за наданими кредитами та нарахованими відсотками.

Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва на основі історичних даних та з урахуванням наявної застави. Через те, що фінансові кредити під заставу надаються на короткий термін, резерв під збитки у випадку значного зростання оцінюється на весь строк дії договору.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Компанія розглядає якісні показники відповідного фінансового інструменту. Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолтнастає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо Компанія не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових



інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Створення та коригування суми резерву під очікувані кредитні збитки здійснюється на кожну звітну дату.

#### 4.3. Судження щодо оцінки чистої вартості реалізації запасів.

Попередні оцінки чистої вартості реалізації заставного майна у вигляді виробів із дорогоцінних металів базуються на наявній інформації про закупівельні ціни Національного банку України на дорогоцінні метали в брукті. Проте фактична ціна реалізації таких запасів може значно відрізнятись від попередньої оцінки внаслідок коливання закупівельних цін та фактичної оцінки Держскарбницею кількості та проби дорогоцінних металів у виробах. У кожному наступному періоді проводиться нова оцінка чистої вартості реалізації та її порівняння із собівартістю запасів.

#### 5. Розкриття інформації по даним балансу станом на 31.12.21р.

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості. Для визначення суттєвості окремих об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у розмірі 1000 грн.

#### ОСНОВНІ ЗАСОБИ

За 12 місяців 2021 року Товариство не придбавало основних засобів. Товариство використовує модель оцінки –собівартість. Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в таблиці, належать Товариству, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані.МСБО 36 «Зменшення корисності активів». У 2021 році Товариство провело процедуру тестування активів на знецінення. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів суттєво не відрізнялась від їх справедливої вартості. Послідовно аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, зазначаємо що активи Товариства нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані. Немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалось, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності не було, переоцінки не проводилося.Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином, тис.грн.:

Зміна у вартості основних засобів: тис. грн

	Будинки та споруди	Тимчасові споруди	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Інструменти, прилади та інвентар	Всього



Шервісна вартість:					
На 1 січня 2020 року		35		151	186
Придбання					
Збільшення вартості за рахунок дооцінки МФЗ І					
Зміни по МФЗ І					
Всього на 1 січня 2020 року		35		151	186
Вибуття					
Придбання					
Всього зменшення					
На 31 грудня 2020 року		35		151	186
Накопичена амортизація:					
На 1 січня 2021 року		35		151	186
Амортизація періоду					
Вибуття					
Коригування (зміна площ, зменшення корисності активу) МФЗ І					
На 31 грудня 2021 року		35		151	186
Залишкова вартість на 31 грудня 2021 року					

Всі класи основних засобів обліковуються за моделлю історичної собівартості за вирахуваннями накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення). Активів, класифікованих як утримуваних для продажу або груп вибуття не має. Припиненої діяльності протягом 2021 року не було. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає. Згідно до Нказу б/н від 30.12.2021 року на Товаристві відповідно до статті 10 Закону України „Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” від 16.07.99 р. № 996-XIV а також наказу про облікову політику була проведена інвентаризація активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року. За результатами інвентаризації не було виявлено ні нестач ні перевищення, не виявлено активів та зобов'язань які не відповідають критеріям визнання, інвентаризація у повному обсязі не виявила порушень.



## ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Дебіторська заборгованість Компанії станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2021 року складалася з:

	на 31.12.20 тис.грн	на 31.12.2021 тис.грн
Дебіторська заборгованість за послуги	648	104
Дебіторська заборгованість з бюджетом	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	10099	9059

В статті « Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (чиста реалізаційна вартість)» рахується передплата за операційну оренду ТОВ « АТБ-МАРКЕТ» в сумі 101,5 тис. грн., ТОВ «ВІНСТ-ПЛЮС» - 2,0 тис. грн, ПП Степанчук І.С.-129,6тис.грн.

В статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» рахуються розрахунки по кредитним операціям з контрагентами.

Резерв під очікувані кредитні збитки не були розраховано в зв'язку з урахуванням вартості забезпечення у вигляді застави.

У разі невиконання Позичальником своїх зобов'язань по Договору про надання фінансового кредиту у повному обсязі та у строк з 6-го дня прострочення (протягом п'яти днів предмет закладу зберігається в ломбарді). Кредитодавець може задовольнити свої вимоги шляхом реалізації предмету закладу.

За строками виникнення на початок та на кінець звітного періоду прострочена дебіторська заборгованість не перевищує 6 місяців.

### Грошові кошти

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Рахунки в банках, в грн.:	1	1
Каса в грн.:	7415	2885
<b>Всього</b>	<b>7416</b>	<b>2886</b>

## ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статті	31.12.2021	31.12.2020
1. Зареєстрований (пайовий) капітал	8000	8000
2. Капітал у дооцінках		
3. Додатковий капітал		
4. Резервний капітал	146	98
5. Нерозподілений прибуток	2495	1743
5. Неоплачений капітал		
6. Вилучений капітал		
<b>Усього власний капітал</b>	<b>10641</b>	<b>9841</b>



Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2021 р. 10641,0 тис. грн., в т. ч. зареєстрований (пайовий) капітал – 8000,0 тис. грн., резервний капітал – 146,0 тис. грн., нерозподілений прибуток – 2495,0 тис. грн.

### СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2021 року випущений та зареєстрований статутний капітал поділений між двома учасниками. Частки розподіляються наступним чином:

Учасники	Сума внеску (грн.)	Розмір % статутного капіталу	Структура внеску
<b>Станом на 31.12.2020р.</b>			
Громадянин України <b>ТУРКЕНИЧ ІГОР ЮРІЙОВИЧ</b>	4000000	50,00 %	Грошові кошти
Громадянин України <b>КАПУСТІН МАРК ЛЬВОВИЧ</b>	4000000	50,00 %	Грошові кошти
<b>ЗАГАЛОМ</b>	<b>8000000</b>	<b>100 %</b>	
<b>Станом на 31.12.2021р.</b>			
Громадянин України <b>ТУРКЕНИЧ ІГОР ЮРІЙОВИЧ</b>	4000000	50,00 %	Грошові кошти
Громадянин України <b>КАПУСТІН ОЛЕКСІЙ МАРКОВИЧ</b>	2000000	25,00 %	Грошові кошти
Громадянка України <b>КАПУСТІНА ІЛОНА МАРКІВНА</b>	2000000	25,00 %	Грошові кошти
<b>ЗАГАЛОМ</b>	<b>8000000</b>	<b>100 %</b>	

Згідно протоколу загальних зборів учасників ПТ ТОВАРИСТВО «Ломбард «Оріон-Т» Туркенич та Капустін» від 12.07.2021р. про змін учасників Товариства в зв'язку зі смертю Капустіна Марка Львовича 04.01.2021р. (свідоцтво про смерть № S33/2021 від 06.01.2021р. та свідоцтво про право на спадщину прошла зміна засновників в звітному періоді .

Індивідуальний бенефіціар : **ТУРКЕНИЧ ІГОР ЮРІЙОВИЧ**, Україна., Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 50;  
**КАПУСТІН ОЛЕКСІЙ МАРКОВИЧ**, Україна., Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 25



КАПУСТІН ІЛОНА МАРКІВНА, Україна., Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 25

Учасники мають право отримувати дивіденди, які оголошено, і мають право розподілу чистого прибутку на Загальних зборах засновників. Протягом звітних періодів, які закінчилися 31 грудня 2020 років та 31 грудня 2021 року, Товариство не оголошувала дивідендів.

Протягом 2021 року зміни розміру статутного капіталу не відбувались.

Всього статутний фонд станом на 31.12.2021р. складає 8000,0 тис.грн. на підставі зборів засновників: протокол N4 від 14 липня 2015р. та внесених змін до Засновницького договору № 12291050008000090 від 21.07.2015р.

### РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Згідно концептуальній основі фінансової звітності: Інколи статут або інший закон вимагає створення резервів у вигляді додаткового заходу захисту суб'єкта господарювання та його кредиторів від впливу збитків. Можуть створюватися й інші резерви, якщо національний закон з оподаткування передбачає звільнення від податкових зобов'язань або зменшення їх при переведенні коштів у такі резерви. Існування та розмір цих правових, статутних та податкових резервів є інформацією, яка може бути доречною для потреб користувачів при прийнятті ними рішень. Переведення коштів у такі резерви є скоріше асигнуванням нерозподіленого прибутку, ніж витратами.

Засновницьким договором Товариства передбачено щорічне спрямування частини прибутку на формування резервного капіталу. Згідно протоколу зборів засновників повного товариства «Ломбард «Оріон-Т» Туркенич та Капустін» від 31 грудня 2021 року прийнято рішення:

- Збільшити резервний капітал на 48,0 тис. грн. по операціях за 2021-й рік відповідно до розміру отриманого прибутку за 2021-й рік.

### ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕСПЕЧЕННЯ

Станом на звітну дату, поточні зобов'язання та забезпечення за розрахунками включають:

	31.12.2021	31.12.2020
Кредиторська заборгованість за розрахунками за товари, роботи, послуги	1077	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом,	904	622
В тому числі з податку на прибуток	174	84
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	400	379
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	3107	2239
Поточні забезпечення	450	481
Інші поточні зобов'язання	-	71
<b>Всього</b>	<b>5938</b>	<b>3792</b>



Кредиторська заборгованість Компанії на 31 грудня 2020 років та на 31 грудня 2021 року складалась виключно з поточної кредиторської заборгованості за отримані послуги ( 0 тис. грн та 1077 тис.грн відповідно) та поточної заборгованості за розрахунками з бюджетом (622 тис.грн та 904 тис.грн відповідно), яка включала в себе заборгованість зі сплати поточного податку на прибуток (84 тис. грн. та 174 тис.грн. відповідно), з розрахунками з оплати праці (2239тис.грн та 3107 тис.грн відповідно), розрахунки зі страхування (379тис.грн та 400тис.грн відповідно).

Заборгованості на кінець звітного періоду по заробітній платі складає 3107.0 тис.грн., в тому числі за грудень 2020 року -182,0 тис.грн. за 2021 рік- 2925,0 тис.грн. По податку фізичних осіб за 2020 рік- 19,0 тис.грн., за 2021 рік- 658,0 тис.грн., відповідно по місяцям: січень 2021р. – 52,0тис.грн, лютий 2021р.– 53,0тис.грн, березень 2021р.- 53,0тис.грн,квітень 2021р. - 50,0тис.грн, травень 2021р. – 50,0тис.грн,червень 2021р. – 51,0тис.грн, липень 2021р. - 54,0тис.грн, серпень 2021р. -49,0тис.грн, вересень 2021р. -63,0тис.грн, жовтень 2021р. - 60,0тис.грн, листопад 2021р. 62,0тис.грн, грудень 2021р. -61,0тис.грн. По податку військовий збір за період грудень 2020р. та за 2021 рік – 53,0 тис.грн. По ЕСВ заборгованість 400,0тис.грн, відповідно по місяцям:липень 2021р.-37,0тис.грн, серпень 2021р.-60,0тис.грн,вересень 2021р.-77,0тис.грн, жовтень 2021р.- 74,0тис.грн, листопад 2021р.- 77,0тис.грн, грудень 2021р. – 75,0 тис.грн.

### ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Резерви МСБО «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та МСБО19 «Виплати працівникам»

Забезпечення Товариства на 01січня 2021 року та на 31 грудня 2021 року склалися з формування резервів під відпустку працівникам підприємства.

Нарахування резерву під відпустки на 31/12/20 р.

Тис.грн.

Кількість днів невикористаних відпусток на 31.12.2020	1648
Середньоденна заробітна плата, розрахована станом на 31.12.2020 року, грн	239,12
Ставка нарахування на фонд заробітної плати (єдиний соціальний внесок)	22,0%
Резерв від відпустки разом з нарахуванням на фонд заробітної плати, тис.грн	481

Нарахування резерву під відпустки на 31/12/21 р.

Тис.грн.

Кількість днів невикористаних відпусток на 31.12.2021	1492
Середньоденна заробітна плата, розрахована станом на 31.12.2021 року, грн	245,96
Ставка нарахування на фонд заробітної плати (єдиний соціальний внесок)	22,0%
Резерв від відпустки разом з нарахуванням на фонд заробітної плати, тис.грн	450

Співробітники Товариства отримують пенсійне забезпечення від Пенсійного фонду у відповідності з нормативними документами та законами України. Товариство зобов'язане відраховувати визначений відсоток заробітної плати до Пенсійного фонду з метою виплати пенсій. Єдиним зобов'язанням Товариства по відношенню до даного пенсійного плану є відрахування певного відсотку зарплати до Пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2021 року Товариство не мало зобов'язань за додатковими пенсійними виплатами, медичним обслуговуванням, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками.



Резерв під знецінення дебіторської заборгованості у 2021 році не створювався, так як оцінка погашення заборгованості є високою. Оцінка заборгованості для створення резерву визначалася на індивідуальній основі – у розрізі контрагентів.

Інші резерви за зобов'язаннями та платежами сума й термін по яким не визначені не створювалися, так як у Товариства не було поточного юридичного або конструктивного зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

## ДОХІД

Доходи визнаються у тому періоді, коли вони були нараховані (за методом нарахування), витрати – також за методом нарахування, на підставі відповідності цим доходам. Доходи визнаються згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 15 «Дохід». Зокрема, доходи від реалізації продукції (товарів) визнаються у разі задоволення всіх наведених далі умов: покупцеві передані суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю; у підприємства не залишається ані подальша участь управлінського персоналу, ані ефективний контроль за проданою продукцією (товарами); суму доходу можна достовірно оцінити; ймовірно надходження економічних вигод, пов'язаних з операцією; та витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити. Якщо в Товариства залишаються суттєві ризики щодо володіння, дохід не визнається. Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Чиста виручка Товариства від продажу включає в себе виключно виручку від послуг з надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів під заставу майна: за 2020 рік вона становить 4527 тис. грн, за 2021р.- 10969 тис.грн.

## СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

Собівартість реалізованих послуг включає в себе оренду приміщень, послуги охорони, транспортні витрати, заробітну плату працівників та нарахування на заробітну плату, та інші витрати та складала відповідно за 2020 рік -5216 тис. грн., за 2021р.- 12095тис.грн.

### Оренда

Товариством укладено договори операційної оренди приміщень з ТОВ «АТБ-МАРКЕТ», ТОВ"ВІНСТ-ПЛЮС", ТОВ"Новомосковська спортбаза" та інші. Строки використання орендованих основних засобів визначаються за терміном оренди, зазначеним у договорі, а саме складає 12-ть місяців. Вартість орендованого приміщення зазначається в договорі оренди. Прийняті в оперативну оренду активи на підставі договору та акту приймання-передачі, на балансових рахунках бухгалтерського обліку в Товариства не оприбутковані. Надане Товариству в оперативну оренду приміщення використовується для власних господарських потреб. Товариство не надає основні засоби в оперативну суборенду. В зв'язку з тим, що орендна плата складає в місяць 112,0 тис.грн. по 42 відділенням з площею в оренді 5,0 кв.м.кожне відділення, Товариство нараховувало дану оперативну оренду як короткостроковою з визнанням щомісячно орендних платежів в витратах поточного періоду та відображаються у складі адміністративних витрат. Платежі, пов'язані з операційною орендою відображаються



як витрати у звіті про фінансові результати (сукупний дохід) за період з використанням прямиї лінійної методи списання таких витрат протягом строку оренди.

### ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Інші операційні доходи включають в себе пені за невиконання умов договору про надання фінансового кредиту. За 2020 рік згідно розрахунків наведених вище даний дохід становить 2732 тис. грн, за 2021 рік – 3911 тис. грн.

### АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати Компанії протягом звітного періоду, який закінчився 31 грудня 2020-31.12.2021 року склали, тис. грн.:

	31.12.2020р.	31.12.2021р.
Відшкодування на соціальні заходи	85	135
Витрати на оплату праці	384	608
Інформаційно-консультативні послуги	16	94
Оренда	54	59
Інше	523	896

### ВИТРАТИ НА ЗБУТ, ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

	31.12.2020р.	31.12.2021р.
Витрати на збут	1044	893
Інші операційні витрати		20

### ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Поточна ставка податку на прибуток у 2021 році складала 18%. Товариство за 2021 рік мало дохід за даними бухгалтерського обліку менше 20 млн. грн. та прийняло рішення в податковому обліку не застосовувати різниці, які коригуватимуть фінансовий результат.

Поточний податок на прибуток 2021р. 176 тис. грн  
Витрати з податку на прибуток за 2021 рік 176 тис. грн

Політичне законодавство – в даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків та зборів, які стягуються як державними так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, нарахування на фонд зарплатної плати, акциз та інші податки та збори. Закони, які регулюють ці податки часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені, існують різні точки зору відносно трактування правових норм, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвиненими податковими системами.

Інтерпретації керівництвом Товариства законодавства застосовного до операцій та діяльності Товариства може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Події що відбувалися і відбуваються в Україні вказують на те, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства та перевірці податкових розрахунків. Як наслідки можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.



Як результат цього активи та операційна діяльність Товариства можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищу.

**Податкові ризики** – ризики, що виникають у разі прийняття Товариством позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації.

**Результатом діяльності Товариства за 2021 рік є чистий прибуток в сумі 800,0 тис. грн.**

### 5.2 Звіт про рух грошових коштів

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це рух грошових коштів від надання та погашення позик. Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить -4530,00 тис. грн. Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний період є збільшення грошових коштів в сумі 4530,0 тис. грн. Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

## 6..РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ПОВ'ЯЗАНИХ СТОРІН

Згідно МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі. З урахуванням фактичної структури власності пов'язаними сторонами Товариства є учасники, кінцеві бенефіціарні власники, та управлінський персонал, інформацію про яких наведено далі. Юридичні та фізичні особи – є Засновники:

1. Туркенич Ігор Юрійович



2. Капустін Олексій Маркович
3. Капустіна Ілона Марківна
4. Виконавчий орган товариства: Керівник - Чаріна Олена Леонідівна
5. Головний бухгалтер Товариства: Юрчишина Лариса Анатоліївна

Дані посадові особи безпосередньо впливають на господарську діяльність Товариства визначаючи умови такої діяльності.

Протягом звітного періоду керівництву Товариства (директору) нараховувалася та виплачувалася заробітна плата відповідно до встановленою системи оплати праці. Сума нарахованої заробітної плати за 2021 рік директору Товариства складає 113,3 тис.грн.. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву не здійснювалися.

Протягом 2021 року були укладені договори:

Громадянин України <b>КАПУСТІН ОЛЕКСІЙ МАРКОВИЧ</b>	Громадянин України <b>ТУРКЕНИЧ ІГОР ЮРІЙОВИЧ</b>
Договір позики від 01.12.2021р. на суму 966193,30грн	Договір фінансової допомоги від 04.01.2021р. на суму 10781330,10грн
Громадянин України <b>КАПУСТІНА ІЛОНА МАРКІВНА</b>	Договір позики від 01.04.2021р. на суму 8722138,00грн
Договір позики від 01.12.2021р. на суму 826568,30грн	Договір позики від 01.07.2021р. на суму 9212886,40грн
	Договір позики від 01.10.2021р. на суму 7779564,90грн

Протягом 2021 року кошти повернуті в повному обсязі.

## 7. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

### Судові розгляди

Відсутні за 2021 рік.



## 8. Аналіз впливу внесених коригувань на вартість власного капіталу і фінансового результату в 2021р.

тис.грн.

	Статутний капітал	резервний капітал	Нерозподілений прибуток, (не покритий збиток)	Усього
1. Залишок на 01.01.2021 р.	8000	98	1743	9841
2. Коригування ( виправлення помилок) згідно МСБО №8				
3. Скориговані залишки на 01.01.21 р.	8000	98	1743	9841
4. Зміни за 2020 рік				
4.1. Прибуток			800	800
5.1 Дооцінка (уцінка) основних засобів				
5.2 Інші зміни в капіталі				
5.3 Нарахування ВПЗ				
6. Використання прибутку за 2020 рік		48	-48	
<b>Разом зміни в капіталі</b>		48	752	800
7. Залишок на 31.12.20 р.	8000	146	2495	10641

Зміни в капіталі пояснюються наступним: 1. Прибуток 2021р. становить 800 тис. грн.

## 9. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх особливостей і сформованої практики організації надання фінансових послуг займається одним видом діяльності. Тому господарсько-галузеві сегменти не виділені.

## 10. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Фінансовій діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Компанії. Компанія наражається на фінансові ризики (ризик ліквідності та ринковий ризик) та нефінансові ризики (юридичний, операційний та інші ризики). Головною метою управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику та подальше забезпечення дотримання встановлених лімітів. Управління операційним ризиком має забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур Компанії в цілях мінімізації даних ризиків.

**Ринковий (ціновий) ризик** - це ймовірність невідповідності характеристик економічного стану об'єкта значенням, очікуваним особами, що приймають рішення під дією ринкових факторів. Ринкові ризики пов'язані з невизначеністю коливань ринкової кон'юнктури - ціновими та курсовими ризиками, процентним ризиком, ліквідністю і т.п. - і чутливістю до цих коливань несучих ризики об'єктів (наприклад, активів). При визначенні лімітів за основу



береться максимально допустимий одноразовий розмір втрат, який не спричинить за собою порушення нормального функціонування діяльності Компанії. Розмір можливих втрат по конкретному активу, схильному до впливу ринкового ризику, може бути визначений як на підставі «історичного» аналізу, так і шляхом експертних оцінок.

В звітному році Товариство розглядав ринковий ризик, а саме :

- **процентний ризик:** чи мали вплив на підприємство зміни ринкових процентних ставок, у тому числі тенденція до зниження облікової ставки НБУ протягом року і, зокрема, її збереження на рівні 6 %; суттєвий вплив COVID-19 на ставку виданих позик.
- **інфляційний ризик:** вплив динаміки інфляції в Україні та її позитивний / нейтральний / негативний вплив на договірні відносини підприємства;
- **політичний ризик:** розглядав вплив кризових умов які можуть стати внутрішньо-політичні конфлікти, які розпочалися у 2021 році, а також військова загроза з боку Росії, які формуватимуть політичний ландшафт у найближчому майбутньому. Та це в подальшому може вплинути на економіку в країні.
- **Ризик ліквідності** полягає в тому, що Компанія не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Компанія здійснює ретельне управління і контроль ліквідністю. Компанія використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань.

**Операційний ризик:** Компанія визначає операційний ризик як ризик збитку внаслідок помилок, порушень, шкоди, що спричинені недосконалими або невдалими внутрішніми процесами, системами або зовнішніми подіями. Компанією здійснюється постійний моніторинг операційних подій на місцевому ринку та забезпечує вчасне реагування на них. Важливим елементом системи управління операційним ризиком Компанії є заходи з обмеження (контролю) операційних ризиків.

**Юридичні ризики:** в процесі звичайної діяльності Компанія не залучена в судові розгляди і до неї не висуваються інші претензії.

Механізми та інструменти обмеження ризиків включають, головним чином, превентивні заходи в рамках системи внутрішнього контролю Компанії.

## 11. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

На дату затвердження звітності **Повне товариство «Ломбард «Оріон-Т» Туркенич та Капустін»** функціонує в нестабільному середовищі. Причиною для кризових умов можуть стати внутрішньо-політичні конфлікти, які розпочалися у 2021 році, а також військова загроза з боку Росії, які формуватимуть політичний ландшафт у найближчому майбутньому. Та це в подальшому може вплинути на економіку в країні.. Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. Невизначеність політичних, юридичних, податкових і нормативно-законодавчих умов функціонування може вплинути на розмір прибутку Товариства.



Але, на дату балансу неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід підприємства, стабільність і структуру її операцій із споживачами послуг.

### 12.ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Цю звітність було затверджено директором Товариства 27.01.2021р. без можливості внесення змін у звітність.

Директор

Гол.бухгалтер



Чаріна О.Л.

Юрчишина Л.А.