



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Код 21357002, 20300, Умань, вул. Європейська, 50, к. 51, т.+38 050 312 72 82

UA223510050000026001878917033 в АТ «УкрСиббанк»

<https://auditmonolit.com.ua> E-mail: info@monolit-elita.com.ua

В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 1943

**Звіт
незалежного аудитора
(Аудиторський висновок)**

щодо фінансової звітності

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
"ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М."**

за 2022 рік, станом на 31 грудня 2022 року

Адресат:

- Власникам та керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.",
- НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

м. Умань, 2023 рік

1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності, підприємства ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М." (ПТ "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ"), Код 35827036, за 2022 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31.12.2022 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М." відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ломбарду на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту – сукупності професійних стандартів, що встановлюють правила надання аудиторських послуг і розкривають питання етики та контролю якості (управління якістю), які визначені міжнародними стандартами контролю якості (управління якістю), аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятими Радою з міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, а також Міжнародним кодексом етики, прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, які оприлюднені Міжнародною федерацією бухгалтерів", (надалі – МСА), оприлюднених державною мовою на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту, який забезпечує їх актуалізацію, (МСА) та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» вашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності. Ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 5 у фінансовій звітності, в якій розкривається економічне середовище, в умовах якого здійснюється діяльність.

Суттєвою подією в 2022 році став початок військової агресії росії проти України 24 лютого 2022 року. Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України № 2102-ІХ від 24.02.2022, введено в Україні воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. В зв'язку з продовженням воєнної агресії росії військовий стан продовжується.

За дослідженнями Національного банку України, за підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26,6%. Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору росії.

Також продовжено дію карантинних заходів, що були встановлені Постановою Кабінету Міністрів України від 11 березня 2020 року № 211 «Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19» та іншими нормативними актами, викликаними продовженням боротьби з коронавірусною інфекцією COVID-19, запровадження карантину по всій території України та у світі.

Водночас ціновий тиск залишається значним через наслідки війни, у тому числі руйнування підприємств та інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання. Крім того, витрати бізнесу й надалі зростають внаслідок енергетичного терору росії. Інфляційні очікування, попри стабілізацію, залишалися підвищеними.

Інфляція поступово знижуватиметься та залишатиметься керованою завдяки заходам Національного банку та уряду, а також підтримці міжнародних партнерів.

Національний банк переглянув ключове припущення прогнозу щодо безпекової ситуації з огляду на інтенсифікацію бойових дій та посилення терактів проти критичної інфраструктури. Базовий сценарій нового макропрогнозу передбачає відчутне зменшення безпекових ризиків з початку наступного року. Відповідно відтерміновано у часі й повноцінне розблокування морських портів та зниження премії за ризик України. Іntenсифікація війни та вищий, ніж передбачається, дефіцит електроенергії внаслідок терактів росії, можуть суттєвіше обмежити економічну активність і посилити інфляційний тиск.

Як зазначено в Примітці 1, в розділі Припущення щодо безперервності діяльності, Управлінський персонал здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні, з можливих, заходи на підтримку стабільності діяльності та безперервності роботи товариства. В той же час, враховуючи обставини, що зазначені в Примітці 5, існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

Інші питання

Даний Звіт незалежного аудитора було підготовлено відповідно до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 24.12.2021 № 153, для подання до Національного банку України для підтвердження достовірності, повноти річної фінансової звітності та річних звітних даних й відповідності показників нормативам, установленим для ломбардів у чинному законодавстві; а також враховуючи Постанову Правління НБУ від 25.06.2020 № 84 Про забезпечення здійснення повноважень та виконання

функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань порядку розкриття інформації та складання звітності учасниками ринків фінансових послуг.

Даний Звіт незалежного аудитора складений за призначенням, та не може бути використаний для інших цілей.

Інша інформація

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

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що скінчився 31 грудня 2022 року.

Інша інформація ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» складається з наступних звітів:

- Річна звітність, що подана до Національного банку України 27 лютого 2023 року за рік, що скінчився 31 грудня 2022 року.

Ми ознайомились з іншою інформацією, яку керівництво ломбарду на момент проведення аудиту підготувало й подало до Національного банку України.

Інша інформація складається з річної звітності, яка містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів товариства й подано до Національного банку України, що здійснює державне регулювання небанківських фінансових, відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами, й містить:

- Дані фінансової звітності за 2022 рік
- Дані про склад активів та пасивів ломбарду, станом на 31.12.2022 року,
- Дані про діяльність ломбарду, станом на 31.12.2022 року,

й не охоплена нашим звітом аудитора щодо неї.

Перелічені звіти ломбардом підготовлені та надані до Національного банку України згідно Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 № 123.

Керівництво ломбарду несе відповідальність за складання, повноту й достовірність річної звітності у складі звіту за 2022 рік, яка заповнюється на підставі даних бухгалтерського обліку та даних облікової та ресструючої систем ломбарду за відповідний звітний період.

Нашою відповідальністю є ознайомлення та розгляд річної звітності та звітування щодо річної звітності ломбарду ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ».

Нами досліджено відповідність складеної та поданої звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2022 рік, станом на 31.12.2022 року.

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 проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією. Ми розглянули, 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.

Річна звітність ломбарду ґрунтується на даних бухгалтерського обліку ломбарду та відображає всі дані, визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг. Показники звітності, поданої ломбардом, не суперечать показникам фінансової звітності.

У звітності до Національного банку України, станом на 31.12.2022 року, ломбарду ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» ми не виявили суттєвої невідповідності між цією іншою інформацією й фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Відповідальність керівництва товариства за фінансову звітність

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2022 рік, відповідно до застосовної концептуальної основи загального призначення МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Керівництво стверджує, що воно не планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, та не має інших реальних альтернатив цьому.

В товаристві керівництво несе відповідальність й за нагляд за процесом фінансового звітування ломбарду.

Відповідальними посадовими особами, за весь період що перевіряється, були директор ломбарду та головний бухгалтер.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання керівництвом 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 товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім

майбутні події або умови можуть примусити товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

2. Звіт щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних документів

Виконуючи аудит ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» ми керувалися вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258; Закону України № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» № 2664-III; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (v0153500-21), надалі Положення; інших законодавчих актів України.

Діяльність фінансової установи ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», як ломбарду, здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства. Для ведення своєї основної діяльності, відповідно до видів фінансових послуг, які має право здійснювати ломбард згідно отриманих ліцензій, а саме, надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, ломбард використовує Правила надання коштів у позику та примірні Договори надання коштів у позику, які розроблені й затверджені відповідно до законодавчих змін та вимог регулятора.

Проведення господарської діяльності ломбардом ведеться по місцю юридичної реєстрації фінансової установи та за місцями знаходження зареєстрованих, в відповідності діючому законодавству, відділень, не відокремлених підрозділів.

Ломбард, згідно Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, має Ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.05.2017 за № 1562. Ліцензія видана безстроково.

Звітність ломбарду, як і річна фінансова звітність підготовлені у відповідності з принципом безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час здійснення звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить ніяких коригувань на випадок того, якщо Товариство не зможе притримуватись принципу безперервності діяльності при існуванні суттєвої невизначеності в результаті ведення війни росією. При складанні фінансової звітності керівництво виходило з припущення про безперервність діяльності.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» в 2022 році виконувало послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам під заставу майна на визначений строк і під процент. Ломбард також надавав такі супутні послуги, як, оцінка заставленого майна відповідно до умов договору.

Операції з надання товариством фінансових кредитів фізичним особам здійснюються відповідно до заключного з кожним позичальником письмового договору, забезпеченням зобов'язань постачальника є заклад майна, для оцінки якого товариство має спеціальне технічне обладнання та персонал.

Форми договорів про надання ломбардом фінансового кредиту/позики та про заклад майна складені та затверджені відповідно до встановлених вимог. Типовий Договір про надання фінансового кредиту ломбардом відповідає вимогам, установленим законодавством. Форма договору переглядається при зміні вимог.

Ломбард здійснює операції з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням (заставні вироби, що не викуплені позичальниками). Ломбард надає послуги зі зберігання заставленого майна; продажу предмета застави, на який ломбардом звернено стягнення; послуги з оцінювання заставленого майна; передпродажна підготовка, ремонт, переробка майна, яке було предметом застави в ломбарді та на яке ломбардом було звернено стягнення.

Згідно до облікової політики, ломбард бере в заставу в основному вироби з дорогоцінного металу й каменів, заставне майно керівництво вважає високоліквідним. Станом на 31.12.2022 року наявне в ломбарді заставне майно, в тому числі вироби з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння та побутова техніка, обліковуються на позабалансовому рахунку. Інвентаризація дорогоцінних металів та відповідна звітність про обсяги дорогоцінних металів, проводиться та подається своєчасно.

Дотримання товариством вимог законодавства щодо формування/зміни статутного/пайового капіталу товариства та обов'язкових критеріїв достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу.

В звітному році в ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», не відбулося зміни в засновниках товариства та їх частках в складеному капіталі, в розмірі складеного капіталу, та місцезнаходження. Складений капітал ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» був сформований в попередніх звітних періодах, які перевірялись аудитором. Відповідно до Засновницького договору, діючого на дату балансу й дату надання аудиторського висновку, для забезпечення своєї діяльності ломбард за рахунок вкладів Засновників створив статутний капітал у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. 00 коп. Статутний капітал ломбарду сформовано виключно в грошових коштах. На початок року неоплачений статутний капітал відсутній. Заявлений статутний капітал на дату балансу сплачений на 100%.

У повному найменуванні ломбарду має міститися слово "ломбард".

Згідно Засновницького договору Товариства Засновниками товариства є два фізичні особи - підприємці, створені згідно законодавства України:

- ФОП МАЛЬКОВ ІГОР ВІКТОРОВИЧ,

Країна громадянства: Україна,

Розмір внеску до статутного фонду: 500000,00 грн., частка складає - 50%;

- ФОП МАРТИНЕНКО ВОЛОДИМИР МИКОЛАЙОВИЧ,

Країна громадянства: Україна,

Розмір внеску до статутного фонду: 500000,00, грн., частка складає - 50%;

Частка складеного капіталу, що належить державі, відсутня.

Частка складеного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня.

Кінцевими вигодо одержувачами є дві фізичні особи, резиденти України, які володіють частками в розмірі по 50%.

Учасники товариства та керівництво не є резидентами держав-агресорів.

Ні ломбард, ні керівництво товариства, ні засновники й кінцеві вигодоотримувачі не зареєстровані в переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення.

Відеутні відділення ломбарду, які знаходились на територіях, що були тимчасово окуповані російськими військами в результаті повномасштабної військової агресії. Ломбард на дату аудиторського висновку не має активів, втрачених чи пошкоджених в результаті воєнних дій.

Під час перевірки не встановлено активів фінансової установи які, знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності.

Відповідно до вимог законодавства, формування статутного капіталу відбувалося грошовими коштами, а розмір власного капіталу на кінець звітного періоду становить 1 млн. гривень, станом на 31.12.2022 року, як ломбарду що здійснює лише діяльність із надання кредитів виключно під заставу майна, яке має бути передане на зберігання до ломбарду (крім нерухомого майна і транспортних засобів), та в ломбарду є відокремлені підрозділи. Розмір власного капіталу на кінець 2022 року складає 2483,0 тис. грн.

Статутний капітал на дату балансу сплачений у грошовій формі та розміщений під час внесення на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Відповідно до вимог законодавства та Засновницького договору, ломбард створює резервний фонд, розмір якого на кінець звітного періоду становить 600 тис грн.

Розрахункова вартість чистих активів, на початок й на кінець звітного періоду є більшою розміру статутного капіталу, й складає на кінець 2325 тис. грн., та підтверджує спроможність товариства функціонувати в майбутньому.

Товариство дотримується додаткових вимог, що встановлені Положенням про ліцензування.

Товариство не має дочірніх компаній, вкладених фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших установ і не складає консолідовану звітність.

Щодо відповідності вимогам до відкриття відокремлених підрозділів надавача фінансових послуг на території України.

Ломбард у своєму складі має вісімнадцять відокремлених підрозділів - Ломбардних відділень, що були зареєстровані відповідними рішенням Нацкомфінпослуг. Станом на 31.12.2022 року діючими та включеними до реєстру Національного Банку України є вісім відокремлених підрозділів. Відокремлені підрозділи діють від імені товариства на основі Положень по відокремлені підрозділи. Відокремлені підрозділи не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем у суді. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах, вони можуть виконувати види касових операцій і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ».

У відповідності до законодавчих вимог, записи про державну реєстрацію створених відокремлених підрозділів ломбарду внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Комплексна інформаційна система Національного банку (КІС НБУ). Відокремлені підрозділи, які надають фінансові послуги відповідають вимогам Положення.

Щодо відповідності вимогам до вебсайту/вебсайтів надавача фінансових послуг

Товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власній веб-сторінці, інформацію про яку внесено до Реєстраційної карти юридичної особи ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» в Комплексній інформаційній системі Національного банку України, <http://lombard-uman.uafin.net/>. Згідно вимог Положення надавач фінансових послуг зобов'язаний

мати власний вебсайт та забезпечувати належний (безперебійний) порядок його роботи. На дату звіту власний вебсайт ломбарду ще знаходиться в розробці.

Інформація, розміщена ломбардом на кінець звітного року була актуальною.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Аудитори не виявили недотримання ломбардом вимог щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

Відповідно до частини першої статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та враховуючи «Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014 № 1772, для проведення внутрішнього аудиту товариства, обов'язки з проведення внутрішнього аудиту (контролю) покладені на окрему посадову особу, затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту.

Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Аудитори не виявили порушень в дотриманні фінансовою установою (ломбардом) обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, а саме, суміщення зі здійсненням торгівлі валютними цінностями (у готівковій формі), відповідно до вимог Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, встановлених Національним Банком України.

Щодо інших вимог

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» та його посадові особи відповідають вимогам до ділової репутації небанківської фінансової установи, встановленим Положенням.

В 2022 році до товариства не застосовувались заходи впливу Національним Банком України, на кінець звітного періоду відсутні зафіксовані й не усунуті порушення.

Ми не виявили випадків застосування санкцій до товариства з боку іноземних держав, міждержавних об'єднань, міжнародних організацій чи України. При прийнятті клієнта ми провели передбачені процедури по фінансовому моніторингу, в тому числі ідентифікацію та верифікацію клієнта.

Ломбардом застосовується електронна облікова та реєструюча система обліку фізичних осіб-споживачів послуг з дотримання встановлених вимог.

Ломбард не має довгострокових фінансових інвестицій в капіталі ключових учасників у її структурі власності, в т.ч. й розмір яких становить більше 25% власного капіталу товариства.

До державних та регуляторних органів звітність складається та подається відповідно до встановлених законодавством термінів. Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі, на кінець 2022 року та на дату аудиторського висновку не має узгоджених та не сплачених вчасно зобов'язань зі сплати податків та зборів. Податковий облік суцільним порядком на предмет повноти й достовірності не перевірявся.

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Аудит фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за рік, що закінчився 31.12.2021 року, було виконано нашою компанією, була висловлена Думка без застереження щодо цієї фінансової звітності 26 квітня 2022р.

ТОВ «АФ «Моноліт» було призначено для виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022

року, директором товариства Мальковим І.В. 07 листопада 2022 року, згідно з повноваженнями, наданими йому Засновницьким договором. Тривалість часу виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності та завдання з надання впевненості щодо звітних даних товариства за звітний рік склали 125 годин.

Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту для ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» становить 5 років, з розрахунку від початку дії ЗУ 2285 «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Ми не ідентифікували значущих ризиків, які могли б призвести до викривлень фінансової звітності, які потребували б модифікації нашої думки, або потребували розкриття у ключових питаннях аудиту.

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом ломбарду, вони не потребували внесення виправлень у фінансову звітність.

Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з Листом-повідомленням тим, кого наділено найвищими повноваженнями, тобто директору товариства Малькову Ігорю Вікторовичу.

Ми не надавали товариству послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «АФ «Моноліт» та партнер у завданні з аудиту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року є незалежними по відношенню до товариства.

Ми не надавали товариству інші, ніж обов'язковий аудит та завдання з надання впевненості, послуги, інформація про які не розкрита у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності товариства. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме, Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), яка є для товариства прийнятною концепцією загального призначення, яка водночас також є концепцією достовірного подання.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку.

Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність ломбарду, ефективність чи результативність ведення справ ломбарду управлінським персоналом.

Інші питання

Основна інформація щодо Договору.

Аудит проводився згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 07/11-22 від 07 листопада 2022 року.

Договір підписано з метою висловлення аудитором незалежної думки щодо річної фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, МСФЗ, внутрішніх положень Товариства.

Аудит охоплює період з 01 січня 2022 р. по 31 грудня 2022 року.

Перевірка проводилась в термін з 07 листопада 2022 року по 29 березня 2023 року.

Основні відомості про ломбард

І. Повне,
скоротке найменування,
сайт

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ
І.В., МАРТИНЕНКО В.М."
ПТ "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ"

ПТ "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ"

ТОВ «АФ «Моноліт»

2. Код ЄДРПОУ	http://lombard-uman.ua/fin_net/ 35827036
3. Місцезнаходження	Україна, 20301, Черкаська обл., місто Умань, вул. Європейська, будинок 34
4. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	Дата запису: 20.03.2008 Номер запису: 10251020000000936
5. Остання (нова) редакція Засновницького договору	zareєстровано згідно Протоколу Загальних зборів учасників, № 1412/1 від 14 грудня 2020 року.
6. Види діяльності за КВЕД- 2010	64.92 Інші види кредитування;
7. Чисельність працівників на звітну дагу, осіб	21
8. Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15102202, серія та номер свідоцтва ЛД № 370, дата видачі – 12 червня 2008 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 748 від 12 червня 2008 року. Перереєстрація в зв'язку з зміною адреси: Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи Національного Банку України від 25.02.2021 року, серія та номер Свідоцтва ЛД №Г 0000175
9. Код фінансової установи	15
10. Кількість відділень (не відокремлених підрозділів) на кінець року	18
11. Розмір статутного капіталу	1 000 000,00 грн,
12. Засновники ломбарду	1. ФОП МАЛЬКОВ ІГОР ВІКТОРОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Розмір внеску до статутного фонду: 500000,00 грн, частка складає - 50%. 2. ФОП МАРТИНЕНКО ВОЛОДИМИР МИКОЛАЙОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Розмір внеску до статутного фонду: 500000,00 грн., частка складає - 50%.
13. Наявність ліцензій	Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.05.2017 за № 1562. Ліцензія видана безстроково.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

1. Назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт» ТОВ «АФ «Моноліт», https://auditmonolit.com.ua
2. Код ЄДРПОУ	21357002
3. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467
4. Юр. адреса Місцезнаходження	20300, м. Умань, вул. Європейська, 50, к. 51
5. к. тел., ел. адреса.	04212, м. Київ, просп. Г.Сталінграду, 27, 2 пов. +38 050 312 72 82; info@monolit-elita.com.ua
6. Основний вид діяльності	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
7. Номери реєстрації аудиторів фірми у Реєстрі аудиторів	100545, 100546, 100547, 100549

ПТ "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ"

ТОВ «АФ «Моноліт»

8. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

9. Наявність Свідоцтва про відповідність системи контролю якості

10. Спеціально визначений суб'єкт первинного фінансового моніторингу

№ 1943, включено до Реєстру в Розділ 3: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

Фірма визнана такою, що пройшла перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, свідоцтво № 0782, згідно рішення АПУ від 31 травня 2018 року за № 360/4, дійсне до 31.12.2023 року

Зареєстровано, від 27.10.2016 року, отримано обліковий ідентифікатор.

Висновок складено у трьох примірниках, один з яких липається у Виконавця, а два передаються Замовнику.

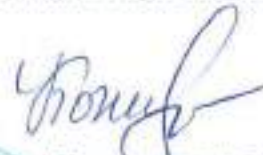
Додатки:

1. Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2022 рік:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік;
 - Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік;
 - Звіт про власний капітал за 2022 та 2021 рік;
 - Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2022 рік (Річний фінансовий звіт).

2. Копії документів, що підтверджують, що ТОВ «АФ «Моноліт» має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності фінансових установ:
 - Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості, за № 0782, дійсне до 31.12.2023 року,
 - Інформаційна довідка Аудиторської палати України про включення ТОВ «АФ «Моноліт» в Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, відповідно до вимог ЗУ «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Партнером завдання із аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Котик Галина Іванівна.

Партнер завдання з аудиту, аудиторка:



Котик Г.І.

(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100546)

Директорка ТОВ «АФ «Моноліт»: аудиторка,




Безуглова Н.І.

(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100545)

Адреса ТОВ «АФ «Моноліт»:

(Номер реєстрації у Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності - 1943)

Україна, 20300,
 м. Умань, Черкаської обл.,
 вул. Європейська, 50, к. 51.

Дата звіту аудитора:

29 березня 2023 року

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М."**

Дата (рік, місяць, день)

КОДН
ДАТОВИЙ
ДОКУМЕНТ
10010010251
260
64.92

Територія **ЧЕРКАСЬКА** за КАТОТТГ

Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство** за КОІФ

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

Середня кількість працівників **2 21**

Адреса, телефон **вулиця Європейська (ЛЕНІНА), буд. 34, м. УМАНЬ, ЧЕРКАСЬКА обл., 20300** 46407

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знаку (окрім розділу IV Зайту про фінансові результати (Зайту про сукупний дохід) (форма №2),
трапляні показники якого надаються в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **01 січня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1001001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	
		3	4
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	3	3
накопичена амортизація	1002	3	3
Незвернені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основи засоби	1010	123	103
первісна вартість	1011	469	469
знос	1012	346	366
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	123	103
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	403	49
зроблені запаси	1101	-	-
незвершене виробництво	1102	-	-
голова продукція	1103	-	-
товари	1104	403	49
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебітори перестраховування	1115	-	-
Вимоги одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	5	-
з бюджетом	1135	25	5
у тому числі з авансу на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточна дебіторська заборгованість	1155	1 427	1 687
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	878	743
у банку	1166	767	739
рахунок в банках	1167	111	6
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина перестрахованих у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2 738	2 486
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи набуття	1200	-	-
Баланс	1300	2 861	2 589

Пасив	Код рідкиса	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 000	1 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	15	15
Додатковий капітал	1410	200	200
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	600	600
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	510	668
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	2 325	2 483
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення внутрішнього 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	-	-
Привласнений фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	3	1
розрахунками з бюджетом	1620	43	35
у тому числі з податку на прибуток	1621	40	35
розрахунками зі страхування	1625	13	-
розрахунками з оплати праці	1630	88	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Дохідні майбутніх періодів	1665	-	-
випереджені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	389	70
Усього за розділом III	1695	536	106
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами набуття	1700	-	-
V. Частина капіталу органів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	2 861	2 589



Горь Вікторівна
 Вікторівна
 ЕП Федічук
 Вадим
 Вікторівна



Мальков Ігор Вікторович
 Франчук Вадим Вікторович

Заступник начальника територіальних одиниць та територій територіальних громад
 відповідно до порядку, встановленого центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Квитанція

Користувач:

Admin

Ім'я файлу:

7100600258270362010011410000041122022.XML

Підписи:

Земська Державна податкова служба України, "СТРИЧАНО" 43002393
Земська Державна служба статистики України 37507890

Текст:

Зідприємство: 35827036 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ДОМЕАР УМАНСЬКИЙ, МАЛЬКОВ І.В.,
МАРТУШИНКО В.М."

Заїв: Фі. Баламо
За період: Фіс, 2022 р.

Заїв доставлено до Центру обробки електронних заїтів Держстату України
27.02.2023 у 11:13:27

Регістраційний номер заїту: 300358716
(7100600258270362010011410000041122022.XML)

Заїв відповідно формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфікація електронні підписи перевірено.

Заїв прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення

помилки при здійсненні обробки даних заїту в органах

державної статистики та (або) надійності наданих у заїві

даних буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних заїтів Держстату України

✓

Директор



Мальков І.В.

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М."** Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
35827036		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(підписувача)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2022** 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	3 052	3 590
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестрахування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(459)	(913)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2 593	2 677
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	36	99
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 435)	(2 550)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1)	(4)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	193	222
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	193	222
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(35)	(40)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	158	182
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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	158	182

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 540	1 639
Відрахування на соціальні заходи	2510	294	328
Амортизація	2515	20	31
Інші операційні витрати	2520	582	556
Разом	2550	2 436	2 554

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	-	-



ЕП Мальков Ігор
Вікторович
ЕП Фрагчук
Вадим
Вікторович



Мальков Ігор Вікторович

Фрагчук Вадим Вікторович

Квитанція

Користувач:

Admin

Ім'я файлу:

7100600358270365010021410000042122022.XML

Підписи:

Бюро Державна податкова служба України, "СТРИЖАНО" 43005393
Бюро Державна служба статистики України 37507890

Текст:

Зібрали: 35827036 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "КОМБАД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В.,
МАРТИМЕНКО В.М."

Звіт: 02. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: РІВ, 2022 р.

Звіт надіслано до Центру обробки електронних звітів Держстату України
17.02.2023 у 11:13:36

Регістраційний номер звіту: 9001596693
(7100600358270365010021410000042122022.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфікація електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення

помилки при здійсненні обробки даних звіту з органами

державної статистики та/або необхідності надати уточнені

дані буде повідомлено додатково.

Надірання: Центр обробки електронних звітів Держстату України

✓

Директор  *Мальков І.В.*

-19-

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО за ЄДРНОУ

В.М."

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
35827036		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 053	3 558
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	25	25
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	49	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	36	93
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	14 047	15 910
Інші надходження	3095	790	540
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(896)	(492)
Праці	3105	(1 347)	(1 352)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(309)	(324)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(330)	(366)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(40)	(72)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(290)	(294)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(49)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(14 412)	(16 909)
Інші витрачання	3190	(790)	(540)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-133	143
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-133	143
Залишок коштів на початок року	3405	878	735
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	745	878

Керівник

ЕП Мальков Ігор
Вікторович

Мальков Ігор Вікторович

ЕП Франчук
Вадим
Вікторович

Франчук Вадим Вікторович



Квитанція

Користувач:

Admin

Ім'я файлу:

7100600358270360010031010000043122022.XML

Підписи:

Печатка Державна податкова служба України, "ОТРИМАНО" 43000332
Печатка Державна служба статистики України 37507880

Текст:

Підприємство: 35827036 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМЕНІ УМАНСЬКОЇ, МАЛЬКО І.В.,
МАРТИШЕНКО В.М."

Звіт: 03. Звіт про сум грошових коштів (за періодом)
За період: Рік, 2022 р.

Звіт подано до Центру обробки електронних звітів Держстату України
27.02.2023 у 11:13:38

Регістраційний номер звіту: 6003596720
(7100600358270360010031010000043122022.XML)

Звіт відоміадам формату, пов'язаному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та/або необхідності внесення уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

Директор



[Handwritten signature]

Малько І.В.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
35877034		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В.,**
МАРТИНЕНКО В.М."

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за **Рік 2022** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (найовіший) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 000	15	200	600	510	-	-	2 325
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 000	15	200	600	510	-	-	2 325
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	158	-	-	158
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку до резервних спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	-	-	-	-	158	-	-	158
Залишок на кінець року	4300	1 000	15	200	600	668	-	-	2 483

Керівник

ЕП Мальков Ігор
Вікторович

Мальков Ігор Вікторович

Головний бухгалтер

ЕП Франчук
Вадим
Вікторович

Франчук Вадим Вікторович



Квитанція

Користувач:

Admin

Ім'я файлу:

710060035827036010400910000044122022.XML

Підписи:

Печатка Державна податкова служба України "СТРИЖАНО" 43005333
Печатка Державна служба статистики України 37007480

Текст:

Надіслано: 35827036 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ІВАНІВ І.В., МАРТИШЕНКО В.М."

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: РІМ, 2022 р.

Звіт подано до Центру обробки електронних звітів Держстату України
27.02.2023 у 11:13:38

Реєстраційний номер звіту: 8023584516

(710060035827036010400910000044122022.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення

помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах

державної статистики (набір) повноважень надана уточнити

Вам буде повідомлено додатково.

Надіслано: Центр обробки електронних звітів Держстату України

Директор



Іванів І.В.

В.М.



Дата (рік, місяць, число)

КОДІ		
2022	01	01
		35827036

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД
УМАНСЬКИЙ МАЛЬКОВ І.В.,
МАРТИНЕНКО В.М."

з ЄДРПОУ

(назва/адреса)

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код статті	Заре- строма- ний (національ) капітал	Капітал у додав- ку	Дода- тковий капітал	Резер- вний капітал	Порито- вельний прибуток (неперер- ваний звіт)	Нес- пла- чений капітал	Валу- товий капітал	Всього
Відсоток на початок року	4000	1000	15	200	600	320	0	0	2145
Коригування:									
Внесок об'єктом контролю	4005	?	?	?	?	?	?	?	0
Виправлення помилок	4010	?	?	?	?	?	?	?	0
Інші зміни	4090	?	?	?	?	?	?	?	0
Скоригований залишок на початок року	4005	1000	15	200	600	320	0	0	2145
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	?	?	?	?	182	?	?	182
Внесок суверенної держави за звітний період	4110	?	?	?	?	?	?	?	0
Доходи (збиток) від операційних активів	4111	?	?	?	?	?	?	?	0
Доходи (збиток) фінансових інструментів	4112	?	?	?	?	?	?	?	0
Налоговий курсовий різниця	4113	?	?	?	?	?	?	?	0
Частина чистого суверенного доходу від об'єкту кон- тролю підприємства	4114	?	?	?	?	?	?	?	0
Внесок суверенної держави	4115	?	?	?	?	?	?	?	0
Резервний прибуток:									
Резерв на виплату (дивиденди)	4200	?	?	?	?	?	?	?	0
Спрямований прибуток до зареєстрованого капіталу	4201	?	?	?	?	?	?	?	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	?	?	?	?	?	?	?	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету накопичення до наступного періоду	4215	?	?	?	?	?	?	?	0
Сума чистого прибутку на створення соціального (національного) фонду	4220	?	?	?	?	?	?	?	0
Сума чистого прибутку на матеріальні виплати	4225	?	?	?	?	?	?	?	0
Внесок учасників:									
Внесок до капіталу	4310	?	?	?	?	?	?	?	0
Позитивна відкоректованість капіталу	4341	?	?	?	?	?	?	?	0
Видучений капітал:									
Внесок акцій (часток)	4350	?	?	?	?	?	?	?	0
Перехресні виплати акцій (часток)	4355	?	?	?	?	?	?	?	0
Анулювання виплати акцій (часток)	4370	?	?	?	?	?	?	?	0
Видучення частки в капіталі	4375	?	?	?	?	?	?	?	0
Видучення номінальної вартості акцій	4380	?	?	?	?	?	?	?	0
Інші зміни в капіталі	4390	?	?	?	?	?	?	?	0
Прибуток (збиток) від операційної частки в суб'єкті підприємства	4391	?	?	?	?	?	?	?	0
Різниця між у капіталі	4399	0	0	0	0	182	0	0	182
Відсоток на кінець року	4000	1000	15	200	600	502	0	0	2325

Керівник

Головний бухгалтер



Мальков Ігор Вікторович

(підпис)

Франчук Вадим Вікторович

(підпис)



- Отримано: 27.01.2022 20:30
- Одержувач: 35827036

Квитанція №92
Підприємство: 35827036 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ.
МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М."
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік, 2021 р.
Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату
України 27.01.2022 у 19:27:26
Реєстраційний номер звіту: 9004190319
(710060035827036S010400910000115122021.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

[Показати документ](#)

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
- Ім'я файла: Печатка 37507880 Державна служба статистики України
- Спосіб прийому: 710060035827036S010400910000115122021.XML
- З використанням прямого з'єднання

Директор  Мальков І.В.



РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
за 2022 рік
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ.
МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»,
станом на 31.12.2022 року

ЗМІСТ:

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності	3
Баланс (звіт про фінансовий стан)	4
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)	5
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	6
Звіт про власний капітал	7
Примітки до фінансової звітності	8

ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2022 РІК
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ
І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»,
станом на 31 грудня 2022 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.».

Керівництво товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства станом на 31 грудня 2022 року, звіт про фінансові результати за 2022 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у товаристві;
- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;
- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, була затверджена Наказом № 0301/1 від 03 січня 2023 року.

Від імені керівництва товариства:

Директор
Головний бухгалтер



Мальков І.В.
Франчук В.В.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2022 року
(в тис. гривень)

	№ примітки	31 грудня 2021р.	31 грудня 2022р.
Актив			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
Незавершені капітальні інвестиції			
Основні засоби	6.2	123	103
Доагостровові фінансові інвестиції:			
Відстрочені податкові активи			
Усього необоротних активів	6.2	123	103
Оборотні активи			
Запаси		403	49
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.3	0	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.3	5	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		25	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів			
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.3	1427	1687
Поточні фінансові інвестиції			
Гроші та їх еквіваленти:	6.4	878	745
Рахунки в банках	6.4	767	739
Витрати майбутніх періодів	6.4	111	6
Інші оборотні активи		-	-
Усього оборотних активів		2738	2486
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс		2861	2589
Пасив			
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		3	1
Кредиторська заборгованість за:			
розрахунками з бюджетом	6.6	43	35
розрахунками зі страхування	6.6	13	0
розрахунками з оплати праці	6.6	88	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		0	0
Поточні забезпечення			
Інші поточні зобов'язання	6.6	389	70
Усього поточних зобов'язань та забезпечень	6.6	536	106
Власний капітал			
Зареєстрований (паісовий) капітал	6.5	1000	1000
Резервний капітал	6.5	600	600
Капітал у дооцінках	6.5	15	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.5	510	668
Додатковий капітал	6.5	200	200
Усього власного капіталу		2325	2483
Баланс		2861	2589

~ 31 ~

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(в тис. гривень)

	№ примітки	2021 рік	2022 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	3590	3052
Інші операційні доходи	6.1	99	36
Усього доходу	6.1	3689	3088
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	913	459
Адміністративні витрати	6.1	2550	2435
Витрати на збут			
Інші операційні витрати	6.1	4	1
Усього витрат	6.1	3467	2895
Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)	6.1	222	193
Інші фінансові доходи			
Інші доходи			
Фінансові витрати		-	-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	6.1	222	193
Витрати (дохід) з податку на прибуток	6.1	40	35
Чистий фінансовий результат (прибуток)	6.1	182	158

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 рік
(в тис. гривень)

	№ примітки	2021 рік	2022 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
		20126	18000
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.4	3558	3053
Цільового фінансування	6.4	25	25
Надходження авансів від покупців і замовників	6.4	0	49
Повернення податків і зборів	6.4	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	6.4	93	36
Надходження фін установ від повернення позик	6.4	15910	14047
Повернення коштів виданих в підзвіт	6.4	0	0
Інші надходження	6.4	540	790
	6.4	19983	18133
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	6.4	491	896
Праці	6.4	1353	1347
Відрахування на соціальні заходи	6.4	324	309
Зобов'язань із податків і зборів, із них:	6.4	366	330
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	6.4	72	40
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	6.4	294	290
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків	6.4	0	49
Витрачання на повернення авансів	6.4	16909	14412
Витрачання фін установ від надання позик	6.4	0	0
Видача коштів в підзвіт	6.4	540	790
Інші витрачання	6.4	143	-133
Чистий рух коштів від операційної діяльності			
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій			
необоротних активів			
Надходження від отриманих відсотків			
Витрачання на придбання фінансових інвестицій			
Витрачання на придбання необоротних активів			
Витрачання на надання позик			
Інші платежі			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від отримання позик			
Витрачання на погашення позик			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			
	6.4	143	-133
Чистий рух грошових коштів за звітний період			
Залишок коштів на початок року	6.4	735	878
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	6.4	878	745
Залишок коштів на кінець року			

Звіт про рух власного капіталу

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(в тис. гривень)

	Зареєстрований (паісовий) капітал	Резервний капітал	Капітал у дооцінках	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Додатковий капітал	Всього
Залишок на початок 2021 року	1000	600	15	328	200	2143
Коригування						
Скоригований залишок на початок 2020 року	1000	600	15	328	200	2143
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				182		182
Відрахування до резервного капіталу						
Внески до додаткового капіталу						
Разом змін в капіталі				182		182
Залишок на кінець 2021 року	1000	600	15	510	200	2325
Коригування						
Скоригований залишок на початок 2020 року	1000	600	15	510	200	2325
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				158		158
Відрахування до резервного капіталу						
Внески до додаткового капіталу						
Разом змін в капіталі				158		158
Залишок на кінець 2021 року	1000	500	15	668	200	2483

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІПКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИШЕНКО В.М.»
ЗА 2022 РІК.

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2022 рік.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИШЕНКО В.М.» є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України.

Повне товариство «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб 20 березня 2008 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 025 102 0000 000936.

Код ЄДРПОУ 35827036.

Пона(остання) редакція Засновницького договору зареєстрована 14 грудня 2020 року, № запису 3845-3846

Протягом звітного 2022 року Товариство здійснювало фінансово-господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

Основний вид діяльності Товариства, відповідно до Засновницького договору, за КВІД-2010:

64.92 Інші види кредитування.

Повне товариство «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платником ПДВ.

Ломбард в 2022 році виконував послуги з надання на класний ризик фінансових кредитів фізичним особам виключно за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент. Залученими коштами зовнішніх кредиторів ломбард не користувався. Ломбард також надавав суттєві послуги з оцінки заставового майна, відповідно до умов договору.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» проводить діяльність згідно отриманого Свідоцтва Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15102202, серія та номер свідоцтва ЛД № 370, дата видачі 12 червня 2008 року, З 21.02.2021р., в зв'язку з зміною адреси, отримано нове Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД №Г0000175, видаче Національним банком України.

Юридична адреса ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» - 20301, Україна, Черкаська обл., м. Умань, вул. Європейська, 34.

Для здійснення своєї діяльності Ломбард має право відкривати поточні банківські рахунки у національній та іноземній валюті.

Метою діяльності Ломбарду є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг, а саме, інші види кредитування в порядку та за умов визначених чинним законодавством і Засновницьким договором, а також наступний розподіл цього прибутку між Засновниками.

Середня кількість працівників товариства за 2022р. становила 20 осіб., за 2021р. - 21 особа.

Ломбард має власний веб-сайт, на якому розміщена загальна інформація, інформація по відділенням, фінансова звітність за попередні роки.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність бізнесу операцій, що проводиться підприємством, і пов'язаних з ними зобов'язаннями, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень округлених до цілих тисяч (т. 51 МСФЗ «Надання фінансової звітності»).

Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності ТТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2022 рік було затверджено від імені керівництва, директором Товариства, 03.01.2023р (Наказ №0301/1 від 03 січня 2023р).

Ні учасники товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Концептуальної основи Фінансова звітність складено на основі припущення про безперервність діяльності товариства, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Товариством прийнято припущення про те, що воно не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Управлінський персонал здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні, з можливих, заходи на підтримку стабільності діяльності та безперервності роботи товариства. В той же час, враховуючи обставини, що зазначені в Примітці 5, існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Компанії стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у воєнній та політичній ситуації, макроекономічних умовах може негативно впливати на діяльність Компанії у такій єності, що наразі не може бути визначений.

Керівництво вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Компанії.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

2. Міжнародні стандарти фінансової звітності, що застосовані в Україні

Ідентифікація фінансової звітності

У цих пояснювальних примітках наводяться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і які не містяться у формах фінансової звітності:

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольняти потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Звітним періодом є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

Законодавчою основою застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в якій було внесено відповідні зміни.

Незалежно від застосовуваного пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

Концептуальною основою підготовки даної фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включенові Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), та Тлумачення (КІМФЗ, ПКІ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) (далі МСФЗ), в редакції офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2022 року на веб-сайті Міністерства фінансів України за адресою:

(https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576)

Ця фінансова звітність повною мірою відповідає усім без виключення вимогам МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Потреби в перегляді фінансової звітності за попередній рік не виникло.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за звітний рік її подана до Державної податкової служби та Держстатистики, включає в себе наступні звітні форми:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік,
- Звіт про власний капітал за 2022 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності, за рік, що закінчився на 31 грудня 2022 року.

Фінансову звітність складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2022р.

Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Товариство вперше застосовує всі нові або переглянуті МСФЗ і інтерпретації та поправки до чинних стандартів, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретації Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в силу для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2022 року та застосовування у 2022 році.

Стандарти та правила до них	Ефективна дата
МСБО 16 «Основні засоби» Поправки забороняють компанії враховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. Дострокове застосування дозволено.	01 січня 2022 року
МСБО 37 «Забезпечення, передбачені зобов'язання та нерезабачені активи» Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» включають собою витрати безпосередньо пов'язані з договором – тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прями витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). Дострокове застосування дозволено.	1 січня 2022 року
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальній основі підготовки фінансової звітності, не змінивши вимог до обліку для об'єднання бізнесу. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організації, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинні посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, передбачені зобов'язання та нерезабачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Дострокове застосування дозволено.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 Додаток підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1, D16 (або інше переозначення на МСФЗ) ігнорувати свої материнської компанії, виконати вплив накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу – на встановлення такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. Дострокове застосування дозволено.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди – вона включає тільки винагороду, сплачене між позичодавцем і займовкувачем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року

<p>Дострокове застосування дозволено</p> <p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41</p> <p>Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p>Дострокове застосування дозволено</p> <p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»</p> <p>Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В подальше 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 призводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.</p> <p>З 1 січня 2022 року вимоги про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	<p>1 січня 2022 року</p>

Станом на звітну дату прийняті наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
<p><i>МСБО 1 «Показники фінансової звітності» (липень 2020)</i></p> <p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового; вимога до суб'єкта господарювання мати право власності погашення зобов'язання прорахована на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Суттєвість поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> Уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити прегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду. Класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків. роз'яснення відносно умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити прегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p> <p><i>Дострокове застосування дозволено</i></p>	<p>01 січня 2023 року</p>
<p><i>МСБО 1 «Показники фінансової звітності»</i></p> <p><i>Практичний урахунок (IFRS PS) 2 «Фінансові сукупності про суттєвість» (липень 2021)</i></p> <p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".</p> <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компанії розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві» включення облікової політики (material accounting policies);</p> <p>Додавання керівництвом про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за абстрактними очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності задля свого призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не</p>	<p>01 січня 2023 року</p>

вимагається.
Поправки до МСБЮ 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКІ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.

Доктринове застосування статистично

МСБЮ 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» (зміни 2021)

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 відносив визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Подвійне визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням зміни (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш явною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

Поправки замінюють визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «орієнтовані суми у фінансовій звітності, оцінки яких пов'язані з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення меть, представленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до зміни в обліковій політиці та зміни в облікових оцінках, які відбуваються на початку звітної періоду або після нього.

Доктринове застосування до звітів

МСБЮ 12 «Податки на прибуток» (зміни 2021)

У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які зужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБЮ 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однієї тимчасової різниці, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.

Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активи та зобов'язання та на момент її здійснення не відносити ні на бухгалтерській 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 активи у формі права користування. Залежно від застосованого податкового законодавства при первісному визнанні активи та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновесні 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, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого ринного і представлених порівняльних періодів:

(а) визнати відстрочений податковий актив (яко міриво, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,

відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуваться, пов'язаних:

- (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди;
- (ii) з визнаваними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення нашкодженого середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активи;

(б) визнати сумарний ефект первісного застосування цих поправок як коригування вступного салдо нерозподіленого прибутку (або тижня компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподатковуваного прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.

Доктринове застосування статистично

МСФЗ 17 "Страхові контракти" (зміни, червень 2020)

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS)

1 січня 2023 року

1 січня 2023 року

1 січня 2023

<p>17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування відмінне від страхування життя, прямих страхування та перестраховування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вилучення облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах • Визначення і розподіл аквізиторських витрат • Зміна у визначенні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки • Розширені маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість визначення фінансового ризику для договорів вступного перестраховування і неподільних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по вступовій частині збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для визначення фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору. <p><i>Докладніше застосування дивізії</i> МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)</p> <p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правила встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, виключає зміни орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі зміни платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для різних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф 311) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотній оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>	<p>року</p>
<p><i>Докладніше застосування дивізії</i> МСБО 1 «Позитив фінансової витокт» Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування системи грошових витокт» (жовтень 2022)</p> <p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IFRS) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вносить зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалюють інформацію, яку надає компанія, коли й право відкласти погашення зобов'язання принципно на довгостроковий період залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповідати на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового відносять лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p>	<p>01 січня 2024 року</p>
<p><i>Докладніше застосування дивізії</i> МСБО 1 «Позитив фінансової витокт» Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування системи грошових витокт» (жовтень 2022)</p> <p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IFRS) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вносить зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалюють інформацію, яку надає компанія, коли й право відкласти погашення зобов'язання принципно на довгостроковий період залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповідати на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового відносять лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p>	<p>01 січня 2024 року</p>

<p>Поприкти також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних цільових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Різні з МСФЗ роз'яснює, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p> <p><i>Доктринне застосування дозволени</i></p>	
<p><i>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБІ (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства"</i></p> <p><i>"Приймає або втрачає активів у випадку між інвестором та його асоційованою організацією чи спільною підприємством"</i></p> <p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБІ (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибуток 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 незалежних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибуток чи збитки від переоцінки до справедливої вартості частки в дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються виключно материнською компанією тільки в частці незалежних інвесторів у цій асоційованій організації або спільному підприємстві.</p> <p><i>Доктринне застосування дозволени</i></p>	<p>Дата публікації звітності має бути визначена Радою МСФЗ</p>

Компанія у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (оцінюваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди вивчається підприємством.

Виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

3. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Компанії визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються Компанією для здійснення обліку операцій, складання та подання фінансової звітності.

Основна мета облікової політики - забезпечення та надання користувачам повної, достовірної та неупередженої інформації про майновий і фінансовий стан Компанії, результати діяльності та рух грошових коштів, з метою прийняття ними відповідних економічних рішень.

Вимоги облікової політики є обов'язковими для безумовного виконання всіма працівниками Компанії при вирішенні питань, регламентованих обліковою політикою.

Облікова політика Ломбарду будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами НБУ, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, українського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово-господарських операцій;
- забезпечує встановлення контрольно-здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;

- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандартах бухгалтерського обліку: постійності правил бухгалтерського обліку, об'єктивності, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного обліку, пріоритеті змісту над формою, оцінюванні, відкритості, консолідації, суттєвості, безперервності діяльності, конфіденційності. Товариство постійно керується одним й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі.

Зміна облікової політики Компанії можлива лише за таких умов:
якщо зміни вимагаються МСФЗ;

необхідності застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результату діяльності для більшої правдивого відображення подій та узгод у фінансовій звітності Товариства при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та надійної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки

У фінансових звітах Ломбард використовує такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Основні засоби:

Використовувати при нарахуванні амортизації основних засобів прямилинійний метод.
Термін корисного використання визначити:

- будівлі та споруди (капітальний ремонт) - 240 міс
- комп'ютери, ноутбуки, принтери та інша орг. техніка - 24 міс
- машини та обладнання - 48 міс.

Одиницею обліку вважати окремі об'єкт. Застосовувати ліквідаційну вартість основних засобів для цілей амортизації рівною 10 грн.

Вартість об'єкту основних засобів складається з:

- купівельної вартості з урахуванням ескроу мита;
- будь-яких прямих витрат на доставку активу і доведення до стану, необхідного для його використання за призначенням;
- сум непрямих податків, сплачених у зв'язку з придбанням (створенням) об'єкту основних засобів (якщо вони не повертаються підприємству);
- первісної оцінки витрат на демонтаж і переміщення активу;
- матеріалів, оплати праці та інших витрат на основні засоби, що створюються власними силами;
- витрат, пов'язаних з капітальним ремонтом, функціональним поліпшенням.

Підприємство застосовує (обирає) модель собівартості.

Підприємство виділяє наступні класи основних засобів:

- Земля, споруди (в т.ч. капітальні поліпшення (ремонти) орендованих приміщень)
- Офісне та конторське обладнання, меблі та інвентар
- Транспортні засоби та причепи
- Інші основні засоби

Нематеріальні активи:

Використовувати при нарахуванні амортизації нематеріальних активів прямолінійний метод. Термін корисного використання нематеріальних активів визначати по кожному нематеріальному активу, який надходить до підприємства, застосовуючи наступні строки:

- права використання природними ресурсами – 10 років,
- права на знанні для товарів і послуг – 5 років,
- права на об'єкти промислової власності – 5 років,
- авторські та суміжні права (на програмне забезпечення) – 1,5 роки,
- інші нематеріальні активи – 3 роки.

У разі встановлення власниками прав менших строків, застосовувати такі строки. Одиницею обліку вважати окремий об'єкт.

Податки на прибуток.

Податок на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органах щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подання відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим підходом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок у вас не обраховується, може виникнути наступний абзац.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Запаси.

Оцінка запасів виконується по найменшій з двох величин:
- собівартості і можливій чистій реалізаційній вартості.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати необхідні для доставки їх до поточного місцезнаходження та стану.

Оцінку вибуття запасів (матеріалів, сировини (палива), комплектуючих виробів, МНП, товарів (крім ювелірних та виробів), готової продукції) при відлиску у виробництво чи при іншому вибутті визначати за методом собівартості перших за часом надходження запасів (FIFO). Для дорогоцінних виробів застосовувати метод ідентифікованої собівартості.

Малоцінними та швидкозношуваними предметами вважати матеріальні активи із строком корисного використання менше одного року незалежно від їх вартості. Вартість таких активів виключати із складу активів в першому місяці використання таких об'єктів.

Резерви, забезпечення, зобов'язання, відстрочені податки

Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці провадирів.

встановивши щомісячний відсоток на рівні 7,25% до нарахованої заробітної плати. Станом на 31 грудня зробити перерахунок створеного/використаного протягом року резерву на покриття відпускних та ССВ по кожному працівнику використовуючи інформацію про кількість невикористаних днів відпустки та середньоденний заробіток кожного.

Резерв кредитних збитків. Резерв на покриття збитків та відшкодування можливих втрат формується за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти. Страховий резерв формується по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається характеристиками кредитного ризику, що обумовлюється характеристикою групи контрагентів, заборгованість яких включена до портфелю однорідних заборгованостей. Фактори, які Підприємство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів, негативні економічні умови. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідає сумі необхідного резервування.

Розмір страхового резерву розраховується відповідно до норм резервування по відповідним категоріях ризику:

- перша категорія — норми резервування 0% - в діяльності контрагента відсутні реальні та потенційні загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством ще не настав;

- друга категорія — норми резервування 15% - аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює зменшення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 30 до 60 календарних днів;

- третя категорія — норми резервування 30% - аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює зменшення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 60 до 90 календарних днів;

- четверта категорія — норми резервування 50% - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх зменшення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 90 до 180 календарних днів;

- п'ята категорія — норми резервування 100% - аналіз діяльності контрагента виявив повну частіть окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне зменшення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає більше 180 календарних днів.

Підприємство щокварталу визначає категорію ризику й перераховує страховий резерв.

Зобов'язання визначаються, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визначене зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включиться до складу доходу звітного періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділяти на:

- довгострокові;

- поточні;
- забезпечення;

До короткострокових (поточних) зобов'язань відносять зобов'язання, що задовольняють будь-який із перелічених критеріїв:

- зобов'язання підлягає погашенню в межах звичайного виробничого циклу організації;
- зобов'язання призначене для продажу і підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітної дати;

- у підприємства немає безумовного права відкладати погашення зобов'язання протягом якнайменше 12 місяців після звітної дати.

Оренда

Оренда – Оренда класифікувалася до 2019 року:

як фінансова, коли, за умовами договору оренди, орендар приймає на себе всі суттєві ризики і вигоди, пов'язані з володінням відповідними активами, строк оренди становить більшу частину терміну корисного використання активу, а також поточна дисконтова на вартість мінімальних лізингових платежів наближається до справедливої вартості орендованого активу. Вся рента оренди класифікується як операційна.

Активи, що знаходяться у фінансовій оренді, визнаються активами за їх справедливою вартістю на дату придбання. Відповідні зобов'язання орендаря відображаються в балансі в якості зобов'язань за фінансовою орендою. Фінансові витрати, що відображають різницю між загальною сумою орендних зобов'язань та справедливою вартістю придбаних активів, розподіляються протягом відповідного строку оренди таким чином, щоб виникла постійна відсоткова ставка за непогашеними зобов'язаннями по оренді для кожного звітного періоду.

Витрати за операційною орендою визнаються у складі витрат періоду, до якого вони відносяться, за методом рівномірних нарахувань протягом всього строку відповідної оренди. Податки до відшкодування та податки сплачені авансом – відображаються за номінальною вартістю, за винятком відповідних резервів на покриття сум, повернення яких вистається сумнівним.

Оскільки компанія є орендарем адміністративних приміщень і застосує МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2019 року. Відповідно до перехідних положень МСФЗ 16 «Оренда» буде використаний модифікований ретроспективний підхід, за якого порівняльна інформація не перераховуватиметься, зобов'язання будуть оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів. З метою дисконтування компанія використовуватиме середньоринкові ставки додаткових залучень кредитних ресурсів на дату першого застосування (19%). Первісна вартість активів з права оренди за очікуваннями не буде відрізнятися від теперішньої вартості орендних зобов'язань, зобов'язання з ліквідації прав оренди за авансові платежі на дату першого застосування відсутні.

Валова сума договірних орендних зобов'язань по діючим договорам на звітну дату, що передусє першому застосуванню, складе 0 тис. грн. Ці зобов'язання стосуються короткострокової оренди ч/та оренди об'єктів низької вартості. Компанія планує скористатися виключеннями щодо короткострокової оренди та оренди активів низької вартості, стосовно яких планується застосувати метод рівномірного визнання витрат.

Компанія визначила, що до оренди активів низької вартості, стосовно яких планується застосувати метод рівномірного визнання витрат, відносяться вартість орендованих об'єктів до 5 тис. доларів США, в перерахунку в грн., за курсом НБУ.

Доходи і витрати

Визнання доходів – дохід від реалізації товарів, надання послуг тощо визнається тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов'язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, і суму доходу від реалізації можна достовірно визначити. Проценти та штрафи визнаються доходами та нараховуються в бухгалтерському обліку в момент їх сплати (погашення)

Податковий облік

Податковий облік здійснювати у відповідності до вимог податкового законодавства України.

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

У фінансових звітах Ломбард використовує такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

Фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання. Справедлива вартість являє собою поточну ціну повноти для фінансових активів та ціну для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. Всі фінансові інструменти що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або виток обліковуються за справедливою вартістю, всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості та використання облікових оцінок

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю:

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котировання аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова

			вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрастних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Ломбард припиняє визнання фінансових активів коли активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися.

Гроші та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках.

Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором, обліковується за принципом нарахування.

Ломбард щоквартально аналізує дебіторську заборгованість по строкам не погашення, на предмет неповернення виданого фінансового кредиту та створює відповідний резерв та зменшує балансову вартість дебіторської заборгованості по виданим позикам та нарахованим доходам по позикам, строк повернення яких минув більше 1 місяця.

4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень, по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

У процесі застосування облікової політики Ломбарду керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Відстрочені податкові активи. Діячий Податковий кодекс України та зміни що вводяться до нього несуттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи виникають для всіх невикористаних податкових витків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Ломбарду вимагається прийняття істотного

професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування. На сьогодні керівництво Ломбарду через низький шлани податкових різниць прийняло рішення їх не застосовувати та не розраховувати відстрочені податкові активи та зобов'язання.

Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2022 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

На кінець 2022 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2020-2022 роки не перевищив показник 100% і склав $(1,05 * 1,10 * 1,266) - 46,223\%$, немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2022 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України за 2022 рік свідчать про підвищення факторів кумулятивної інфляції через агресію з боку росії. Однак, кумулятивні якісні показники підтверджують, що Україна станом на 31.12.2022 року все ще не є гіперінфляційною країною.

Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковано. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.

Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Протягом наступного року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

5. Економічне середовище, в умовах якого здійснюється діяльність.

Суттєвою подією в 2022 році став початок військової агресії росії проти України 24 лютого 2022 року. Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України № 2102-IX від 24.02.2022, введено в Україні воєнний стан із 05 години 30 хвилини 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. В зв'язку з продовженням воєнної агресії росії військовий стан продовжується.

За дослідженнями Національного банку України, за підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26,6%. Відносноє упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та стабільний споживчий попит в умовах енергетичного терору росії.

Також продовжено дію карантинних заходів, що були встановлені Постановою Кабінету Міністрів України від 11 березня 2020 року № 211 «Про запобігання поширенню на території

України коронавірусом COVID-19 та іншими нормативними актами, викликаними продовженням боротьби з коронавірусною інфекцією COVID-19, запровадження карантину по всій території України та у світі.

Водночас ціновий тиск залишається значним через наслідки війни, у тому числі руйнування підприємств та інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання. Крім того, витрати бізнесу й надалі зростають внаслідок енергетичного терору росії. Інфляційні очікування, попри стабілізацію, залишалися підвищеними.

Інфляція поступово знижуватиметься та зменшатиметься керованою завдяки заходам Національного банку та уряду, а також підтримці міжнародних партнерів.

Унаслідок енергетичного терору з боку росії спад ВВП України в IV кварталі 2022 року поглибився (до 35% у річному вимірі). Підприємства торгівлі та сектору послуг доволі швидко адаптувалися до відключень електроенергії. Обмеженням був вплив і на аграрний сектор. Натомість значних втрат випуску зазнала промисловість, зокрема металургія. Водночас завдяки кращим результатам III кварталу та швидкій адаптації частини бізнесу й населення до нових умов оцінку падіння реального ВВП у 2022 році поліпшено до 30,3%.

Надходження міжнародної підтримки та співпраця з МВФ дадуть змогу профінансувати значний дефіцит бюджету, а також підтримати міжнародні резерви на достатньому рівні.

У 2022 році Україна отримала понад 32 млрд дол. США міжнародної допомоги, з яких більше 14 млрд дол. США становили гранти. Завдяки цьому вдалося профінансувати більшу частину дефіциту зведеного бюджету (понад 27% ВВП без урахування грантів), а також наростити міжнародні резерви до 28,5 млрд дол. США на кінець року. Поточний рівень резервів є достатнім для забезпечення стійкості валютного ринку.

Ключовим припущенням прогнозу є суттєве зниження безпечових ризиків із початку 2024 року. Основними ризиками залишаються тривалий термін повномасштабної воєнної агресії росії, а також подальше руйнування об'єктів критичної інфраструктури.

Національний банк переглянув ключове припущення прогнозу щодо безпечової ситуації з огляду на інтенсифікацію бойових дій та посилення терактів проти критичної інфраструктури. Базовий сценарій нового макропрогнозу передбачає відчутне зменшення безпечових ризиків з початку наступного року. Відповідно відтерміновано у часі й повноцінне розблокування морських портів та зниження премії за ризик України. Інтенсифікація війни та вищий, ніж передбачається, дефіцит електроенергії внаслідок терактів росії, можуть суттєво обмежити економічну активність і посилити інфляційний тиск.

Актуальними для прогнозу є й інші ризики, реалізація яких також може призвести до перегляду ключових макроекономічних показників.

З розвитком соціальних, військових і економічних процесів, що негативно впливають як на економіку України, так і на світову економіку, може існувати певна невизначеність щодо можливого остаточного впливу цих подій на стан бізнесу Товариства, його активів та результати діяльності.

6. Окремі елементи фінансової звітності та розкриття за 2022 рік;

6.1. Доходи, витрати та фінансовий результат

Ломбард визначає дохід – дохід від надання позичок (отримані проценти і пеня), реалізації товарів (незабране з-від заставу майну, на яке звернуто стягнення), тощо тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов'язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, суму доходу від реалізації можна достовірно визначити, а проценти та пеня – по фактичній оплаті.

Доход (виручка від реалізації) (тис. грн.)
Виручки періоду була представлена наступним чином:

Стаття	2022 рік	2021 рік
Доход (Виручка) від реалізації товарів і послуг (отриманих відсотків)	3052	3590

Інші операційні доходи	36	99
Всього	3088	3689

Операційні витрати були представлені наступним чином:

Стаття	2022 рік	2021 рік
Матеріальні затрати	0	0
Амортизація	20	31
Витрати на оплату праці	1540	1639
Витрати на соціальні заходи	294	328
Інші операційні витрати	582	556
Всього	2436	2554

Чистий прибуток товариства за 2022 рік становив 158 тис грн. Чистий прибуток товариства за 2021 рік становив 182 тис грн. Таким чином перерозподілений прибуток на кінець звітного періоду (2022 року) склав 668 тис грн.

Резервний капітал склав на кінець звітного періоду 600 тис грн., на кінець 2021 року без змін - 600 тис грн..

Податки на прибуток Ломбард відображає у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за 2021 рік, й становлять 35 тис грн., за 2021 - 40 тис грн.

Перерахунок нарахованих відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів, які були нараховані станом на кінець 2022 року, підприємством на відповідність вимогам МСФЗ не проводився, можливий вплив його мізерно малий.

6.2. Основні засоби

Станом на 31 грудня 2021 року ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», по МСФЗ представлені наступним чином:

Назва	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
Основні засоби	469	346	123
Будинки, споруди та передавальні пристрої	170	59	111
Інструменти, прилади та інвентар	143	131	12
Інші необоротні матеріальні активи	156	156	0

Станом на 31 грудня 2022 року основні засоби ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», по МСФЗ представлені наступним чином:

Назва	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
Основні засоби	469	366	103
Будинки, споруди та передавальні пристрої	170	68	102
Інструменти, прилади та інвентар	143	142	1
Інші необоротні матеріальні активи	156	156	0

За звітний період відбулися зміни в основних засобах, а саме у власність Ломбарду надійшло приміщення (де розташований офіс) як внесок до додаткового капіталу.

До усіх груп основних засобів застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Одиницею обліку вважається окремий об'єкт. Застосовується ліквідаційна вартість основних засобів для цілей амортизації рівною 10 грн.

Сума накопиченої амортизації основних засобів, обрахована згідно встановлених товариством термінів корисного використання станом на 31.12.2022 року становить 346 тис. грн.,

станом на 31.12.2022 року становить 366 тис. грн. Наконичена амортизація становить 73,77% первісної вартості основних засобів по 2021 року, й відповідно 78,04% по 2022 році. Амортизація, нарахована за 2021 рік становить 31 тис. грн., з яких 0 тис. грн. було використано на придбання нових основних засобів; амортизація, нарахована за 2022 рік становить 20 тис. грн., з яких 0 тис. грн. було використано на придбання нових основних засобів.

6.3 Запаси

В запасах Ломбарду обліковуються товари - поставлені на баланс заставні вироби по оціночній вартості, що не викуплені позичальниками. Бухгалтерський облік даних активів відбувається в розрізі їх найменування, кількості, маси та проби (остаток для ювелірних виробів). Залишок товарів на кінець 2021 року складає 403 тис. грн., на кінець 2022 - складає 49 тис. грн.

6.4 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2021 року в сумі 1457 тис. грн. складається з заборгованості по наданих кредитах, що становить 1427 тис. грн., за виданими авансами - 5 тис. грн. і та з бюджетом, що становить 25 тис. грн. Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 року в сумі 1692 тис. грн. складається з заборгованості по наданих кредитах, що становить 1689 тис. грн. та з бюджетом, що становить 3 тис. грн.

Дебіторська заборгованість:

кв	2022	2021
Розрахунки з іншими дебіторами (вдани позики)	1689	1427
Розрахунки з постачальниками	0	5
Розрахунки з покупцями	0	0
З бюджетом	3	25
	1692	1457

Дебіторська заборгованість по розрахунках з іншими дебіторами відсутня. Потреба в нарахуванні резерву ~~сумнівних боргів~~ очікуваних кредитних збитків не виникла.

Дебіторська заборгованість, по якій минув термін позивної давності на кінець відсутня.

6.5 Гроші

Гроші та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках, вони характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Станом на 31.12.2021 року залишок грошових коштів складає 878 тис. грн., станом на 31.12.2022 року залишок грошових коштів складає 745 тис. грн.,

Грошові кошти та їх еквіваленти по звітному році становлять:

У тис. грн.,	на 31 грудня 2021	на 31 грудня 2022
Гроші у Касі	767	739
Гроші в банку	111	6
Гроші в дорозі	-	-
Всього	878	745

Облік касових операцій в Ломбарді ведеться згідно з вимогами НБУ та Нацкомфінпослуг.

6.6. Власний капітал

Облік власного капіталу. Розмір статутного капіталу складає 1000 тис. грн. Статутний капітал сформований та сплачений своєчасно, в повному обсязі в попередніх періодах.

Чисті активи товариства на початок року складають 2325 тис. грн., на кінець року - 2483 тис. грн.,

6.7. Зобов'язання

Зобов'язаннями визнається заборгованість Ломбарду іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, потаєння якої у майбутньому.

як очікується, призведе до зменшення ресурсів Товариства та його економічних вигод.

Поточні зобов'язання на звітну дату відображено за сумою погашення.

Зобов'язання за розрахунками складаються з наступних компонентів на 31.12.2022р.: на 31.12.2021р.:

З розрахунками зі страхування	0	13
За розрахунками з бюджетом	35	43
З зарплатні	0	88
Інша кредиторська заборгованість	70	389
За товари і послуги	1	3
Всього:	106	536

7. Управління фінансовими ризиками

Фінансовий ризик включає ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні заходи і не розробляє політику з управління цими ризиками.

Ломбард не піддається кредитному ризику, який визначається, як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань, оскільки видані кредити забезпечені заставою – як правило виробками з високоліквідного металу. Основні статті, у зв'язку з яким у Ломбарду міг би мати кредитний ризик - це грошові кошти, однак реалізоване заставне майно перекриває суму виданого кредиту, а також і більшості нарахованих відсотків за користування кредитом. Ломбард піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з змінами вартості золота.

Ломбард проводить операції виключно в гривнях, отже, не піддається впливу суттєвого валютного ризику станом на 31 грудня 2022 року.

Ризик ліквідності - це ризик того, що Ломбард зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2022 року всі фінансові зобов'язання погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду.

Управління капіталом Ломбарду спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором
- забезпечення здатності ломбарду функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Ломбард вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

8. Інше.

Операції із пов'язаними сторонами

Пов'язаними особами для Ломбарду є: засновники й посадові особи Ломбарду та члени їхніх сімей; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Ломбарду; юридичні особи, що контролюються Ломбардом або разом з ним перебувають під контролем третьої особи. Протягом звітного року Ломбард мав операції з пов'язаними сторонами, а саме засновниками:

- отримували поворотну фінансову допомогу. Станом на 31.12.2022 р. заборгованість відсутня;
- реалізовували некабраве з-під застави власниками майно по непогашеним ними в строк договорам фінансових позик (на 31.12.2022р. заборгованість відсутня.)

Заробітні плати та поточні забезпечення

Нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду протягом 2022 року відбуваються відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати, крім премій, керівництву Ломбарду, іншому українському персоналу не здійснювались. Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці проводиться. Встановлено відсоток на рівні 7,25%. Станом на 31 грудня зроблений перерахунок створеного використаного протягом року резерву на покриття відсутніх та УСВ по кожному працівнику використовуючи інформацію про кількість невикористаних днів відпустки та середньоденний заробіток кожного (на кінець року невикористаних днів відпусток за працівниками не рахується - все використано в

повному обсязі, тому резерв з даного забезпечення дорівнює 0 (ніє грн.)

Інші питання

Виходячи з специфіки нашого бізнесу, а саме, надання кредитів в позичку, в нових економічних умовах війни, пандемії коронавірусу, застосування жорсткої політики економії та скорочення витрат, ми маємо намір утримати досягнуті обсяги кредитування.

Ми стверджуємо, що керівництво визнає свою відповідальність за розробку, встановлення й підтримання системи внутрішнього контролю необхідну для запобігання та виявлення шахрайства.

В лобарді відсутні суттєві судові справи, позови, умовні зобов'язання й умовні активи, тому ми не ідентифікуємо їх в розкриттях до фінансової звітності.

Ми маємо намір розвиватись, нарощувати обсяги кредитування, збільшувати кількість відділень.

Події після дати балансу

В період між датою балансу та остаточною датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, крім викладених в Примітці 5, що могли б потребувати коригування активів та зобов'язань. Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності. Варто зазначити, що повномасштабна агресія російської трійки, військовий стан в Україні продовжено, й можливий вплив її результатів на подальшу роботу товариства зараз спрогнозувати неможливо.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 "Події після звітного періоду", в період між датою балансу та датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, що могли б потребувати коригування активів та зобов'язань. Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності.

Директор

Головний бухгалтер
Від 03 січня 2023 року



Мальков І.В.

Франчук В.В.

-53-

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська 33 м. Київ 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська 10, оф. 434 м. Київ 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
код ЄДРПОУ 00049972

21.11.2022 № 01-03-4/172
№ 32 від 21.11.2022

ТОВ «АФ «МОНОЛІТ»

вул. Європейська, буд. 50, кс. 51, м. Умань, 20500

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «Моноліт» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ» (код ЄДРПОУ 21357002) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 1943), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності

Сергій ТЕРЕЩЕНКО



Згідно з оригіналом
директор ТОВ «АФ «Моноліт»
Наталія БЕЗУГЛОВА

0
і.

-54-

Рішення АПУ
від 21.09.2013 № 365/4



Секція про ввізнення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 1943

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ»

код ЄДРПОУ 21357002

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Згідно оригіналом
договору ТОВ "АФ"Моноліт"
безупередження

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики



Т.О. Кищенко

К.Л. Рафалюкська

№ 0782

чинне до 21.12.2023

0
1

