



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

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

UA223510050000026001878917033 в АТ «УкрСиббанку»

<https://auditmonolit.com.ua> E-mail: [info@monolit-elita.com.ua](mailto:info@monolit-elita.com.ua)

В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 1943

**Звіт  
незалежного аудитора**

щодо фінансової звітності

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

за 2023 рік, станом на 31 грудня 2023 року

Адресат:

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

м. Умань, 2024 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 2023 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31.12.2023 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 2023 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» нашого 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* Економічне середовище, в умовах якого здійснюється діяльність, та *Примітку 1.3*. Припущення про безперервність діяльності до фінансової звітності.

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», в Україні введено воєнний стан з 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. В зв'язку з продовженням воєнної агресії росії воєнний стан продовжується.



За дослідженнями Національного банку України, за підсумками 2023 року споживчі ціни зросли на 4,4%. Водночас упродовж всього року 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.

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

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

У 2023 році Україна отримала понад 404,9 млрд грн міжнародної допомоги. Завдяки цьому вдалося профінансувати більшу частину дефіциту зведеного бюджету. Поточний рівень резервів є достатнім для забезпечення стійкості валютного ринку.

Національний банк знизив облікову ставку до 15%.

Ключовим припущенням прогнозу є суттєве зниження безпекових ризиків у 2024 році. Основними ризиками залишаються триваліший термін повномасштабної воєнної агресії росії, а також подальше руйнування об'єктів критичної інфраструктури.

З розвитком соціальних, військових і економічних процесів, що негативно впливають як на економіку України, так і на світову економіку, існує суттєва невизначеність щодо можливого остаточного впливу цих подій на стан бізнесу Товариства, його активів та результати 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 ломбарду 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 ломбарду у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

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

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.

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 враховувалися 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.

### **Інша інформація**



Керівництво ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що скінчився 31 грудня 2023 року.

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

- Річна звітність, що подана до Національного банку України 05 січня 2024 року за рік, що скінчився 31 грудня 2023 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 станом на 01.01.2024 року,
- Дані про склад активів та пасивів ломбарду станом на 01.01.2024 року,
- Дані про діяльність ломбарду, станом на 01.01.2024 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 2023 рік, яка заповнюється на підставі даних бухгалтерського обліку та даних облікової та реєструючої 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 2023 рік, станом на 01.01.2024 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 фінансовою 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. Фінансові показники звітності, поданої ломбардом, не суперечать показникам фінансової звітності.

У звітності до Національного банку України, станом на 01.01.2024 року, ломбарду ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» ми не виявили суттєвої невідповідності, між цією іншою фінансовою 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 2023 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 виїткових 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 фінансові компанії» № 1953-IX; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; на вимогу Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 29.12.2023 № 199 (далі – Положення), для подання до Національного банку України для підтвердження достовірності, повноти річної фінансової звітності й відповідності показників нормативам, установленим для фінансових установ у чинному законодавстві; 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.

На дату аудиторського висновку щодо ломбарду вже внесено запис до Державного реєстру фінансових установ, від 01.03.2024 року, про переоформлення ліцензії на: надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів. Ломбард відповідає встановленим вимогам щодо статутного та власного капіталу, та виконав інші вимоги, визначені Положенням на перехідний період.

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 2023 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 здійснювалося 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, 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 31.12.2023 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 товариства. 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 сформований виключно грошовими коштами, та розмішений під час внесення на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. На початок року неоплачений статутний капітал відсутній. Заявлений статутний капітал на дату балансу сплачений на 100%.

У повному найменуванні ломбарду міститься 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 бенефіціарними власниками 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 бенефіціарні власники 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.

Відсутні 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 31.12.2023 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 2023 року складає 2671,0 тис. грн.

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 2671,0 тис. грн., та підтверджує спроможність товариства функціонувати в майбутньому.

Товариство дотримується додаткових вимог, що встановлені Положенням.

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 31.12.2023 року діючими та включеними до реєстру Національного Банку України є шістнадцять 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 веб-сайту/веб-сторінки надавача фінансових послуг*

Товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власній веб-сторінці <http://lombard-uman.uaifp.net/>, інформацію про яку внесено до Реєстраційної карти юридичної особи ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» в Комплексній інформаційній системі Національного банку України. В відповідності до вимог законодавства ломбард забезпечує доступність інформації, розміщеної на власній веб-сторінці, не менше ніж за останні три роки.

Інформація, розміщена ломбардом є актуальною.



*Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.*

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

*Щодо інших вимог*

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

В 2023 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.

Ломбард не має довгострокових фінансових інвестицій в капіталі ключових учасників у її структурі власності, в т. ч. її 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 2023 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 31.12.2022 року, було виконано нашою компанією, була висловлена Думка без застереження щодо цієї фінансової звітності 29 березня 2023 року.

ТОВ «АФ «Моноліт» було призначено для виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, директором товариства Мальковим І.В. 8 листопада 2023 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 склала 66 годин.

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.

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 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 № 08/11-23 від 08 листопада 2023 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 2023 р. по 31 грудня 2023 року.

Перевірка проводилась в термін з 08 листопада 2023 року по 26 квітня 2024 року.

##### *Основні відомості про ломбард*

1. Повне, Та коротке найменування, сайт	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М." ПТ "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ" <a href="http://lombard-uman.ua/in.net/">http://lombard-uman.ua/in.net/</a> 35827036
2. Код ЄДРПОУ	Україна, 20301, Черкаська обл., місто Умань, вул. Європейська, будинок 34
3. Місцезнаходження	Дата запису: 20.03.2008 Номер запису: 10251020000000936
4. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	зареєстровано згідно Протоколу Загальних зборів учасників, № 1412/1 від 14 грудня 2020 року.
5. Остання (нова) редакція Засновницького договору	64.92 Інші види кредитування;
6. Види діяльності за КВЕД- 2010	20
7. Чисельність працівників на звітну дату, осіб	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
8. Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	15
9. Код фінансової установи	16
10. Кількість відділень (не відокремлених підрозділів) на кінець року	1 000 000,00 грн.
11. Розмір статутного капіталу	1. ФОП МАЛЬКОВ ІГОР ВІКТОРОВИЧ, Країна
12. Засновники ломбарду	



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.

Витяг з Державного реєстру фінансових установ, від 01.03.2024 року, про переоформлення ліцензії на:

надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів.

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», <a href="https://auditmonolit.com.ua">https://auditmonolit.com.ua</a>
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	20300, м. Умань, вул. Європейська, 50, к. 51
Місцезнаходження	04212, м. Київ, просп. Г.Сталінграду, 27, 2 пов.
5. к. тел., ел. адреса.	+38 050 312 72 82; <a href="mailto:info@monolit-elita.com.ua">info@monolit-elita.com.ua</a>
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 та суб'єктів аудиторської діяльності	100545, 100546, 100547, 100549
8. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 1943, зареєстровано до Реєстру в Розділ 3: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
9. Наявність Свідоцтва про відповідність системи контролю якості	Фірма визнана такою, що пройшла перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, свідоцтво № 0782, згідно рішення АПУ від 31 травня 2018 року за № 360/4.
10. Спеціально визначений суб'єкт первинного фінансового моніторингу	Зареєстровано, від 27.10.2016 року, отримано обліковий ідентифікатор.

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

#### Додатки:

1. Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2022 рік:
  - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року;
  - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
  - Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік;
  - Звіт про власний капітал за 2022 та 2023 рік;



- Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2023 рік (Річний фінансовий звіт).

2. Звіт про управління за 2023 рік.

3. Копії документів, що підтверджують, що ТОВ «АФ «МОНОЛІТ» має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності;  
- Інформація з Витягу з Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності щодо ТОВ «АФ «МОНОЛІТ».

Партнером завдання із аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є аудиторка 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:

26 квітня 2024 року



Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 1 "Звітний звіт про фінансову звітність"

Дата (рік, місяць, день)

КОД

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ, МАЛЬКОВ І.В., МАРТІНЕНКО В.М."** за **ДОКУМЕНТ ПЕРІОДИЧНО**Територія **ЧЕРКАСЬКА** за КОД ТГ 1

UA7104021001000251

Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство** за КОД ФГ

260

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

64.92

Середня кількість працівників : **20**Адреса, телефон **вулиця Європеєвська (ЛЕНІНА), буд. 34, м. УМАНЬ, ЧЕРКАСЬКА обл., 20300** 46407

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

Складено (робота позначку "у" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

у

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 01 січня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД: 1001001

А К Т И В	Код розда	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	3	3
накопичена амортизація	1002	3	3
Незавершені капітальні інвестиції	1003	-	-
Основи засоби	1010	103	94
первісна вартість	1011	469	469
знос	1012	366	375
Інвестиційна нерухомість	1013	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1014	-	-
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	-	-
Довгострокові дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені оцінційні втрати	1060	-	-
Залишок коштів у депозитних банківських резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>103</b>	<b>94</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	49	55
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	49	55
Відстрочені біологічні активи	1110	-	-
Договори перестрахування	1115	-	-
Високі резерви	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	1
з бюджетом	1135	5	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з зарплатних доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 687	1 893
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	745	872
готівка	1166	739	865
резерви в банках	1167	6	7
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина перестрахованих у страхових резервах у тому числі в: резервах довгостроковим зобов'язанням	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-



резервах невироблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>2 486</b>	<b>2 821</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>2 589</b>	<b>2 915</b>

Позиція	Код радянськ	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 000	1 000
Високи до зареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у довідках	1405	15	15
Додатковий капітал	1410	200	200
смейний дохід	1411	-	-
накопичено курсово різниця	1412	-	-
Резервний капітал	1415	600	600
Переведений прибуток (неподілений збиток)	1420	668	856
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Випущений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>2 483</b>	<b>2 671</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Поточні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат періоду	1521	-	-
Цільові фінансування	1525	-	-
спадкоємна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв наданих виплат	1532	-	-
резерв невироблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату дивідендів	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1	-
розрахунками з бюджетом	1620	35	43
у тому числі з податку на прибуток	1621	35	41
розрахунками зі страхування	1625	-	10
розрахунками з оплати праці	1630	-	59
Поточна кредиторська зобов'язаність за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність із зустрічних розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховників	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	70	132
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>106</b>	<b>244</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
V. Чисті активи, активи недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>2 589</b>	<b>2 915</b>

ЕП Мельник Ігор  
Вікторович  
ЕП Франчук  
Вадим  
Вікторович

Мельник Ігор Вікторович

Франчук Вадим Вікторович



Один з двох екземплярів - територіальних одиниць та територій територіальних одиниць.

Державна статистика України - територіальних одиниць та територій територіальних одиниць.

Державна статистика України - територіальних одиниць та територій територіальних одиниць.



## Квитанція

Користувач:

Ім'я файлу:

Підписи:

Admin

7100003562703620100114100000000122023.XML

Почесна Державна податкова служба України, "СТРИЖАНС" 43005393

"Банк гаранту" Банк Директор 27507800

## Текст:

Направлено: 35827036 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В.,  
МАРТИНЕНКО В.М."

Звіт: 01. Баланс

За період: 01.01.2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів

Державної статистики України 13.01.2024 у 10:34:15

Регістраційний номер звіту:

9002914973 (7100400356270362010011410000000122023.XML)

Звіт відповідає формату, вказаному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення

помилки при здійсненні обробки даних звіту в програмі

Державної статистики та/або: необхідності внесення уточнень

Вам буде надіслано повідомлення.

Відправник: Система

електронного звітування органів державної статистики України

Директор



Мальков І.В.

Т.В.



Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДІ		
2023	12	31
35827036		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2023 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	3 219	3 052
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 201 )	( 459 )
Чисті понесені збитки за страховими випадками	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	3 018	2 593
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	36
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 2 789 )	( 2 435 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( - )	( 1 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	229	193
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від участі в капіталі			
дохід від фінансових інструментів			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-





<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	229	193
збиток	2295	( - )	( - )
<b>Витрати (дохід) з податку на прибуток</b>	<b>2300</b>	<b>(41)</b>	<b>(35)</b>
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	188	158
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>188</b>	<b>158</b>

## 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	1 845	1 540
Відрахування на соціальні заходи	2510	336	294
Амортизація	2515	9	20
Інші операційні витрати	2520	599	582
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>2 789</b>	<b>2 436</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



ЕП Мальков Ігор  
Вікторович  
ЕП Франчук  
Вадим  
Вікторович



Мальков Ігор Вікторович

Франчук Вадим Вікторович



## Квитанція

Користувач:

Admin

Ім'я файлу:

7100600388270362010021410000099122023.XML

Підпис:

Печатка Державної податкової служби України. "СІМІОНАТО" 43005333  
"Дана записку" Швей Державне 37507990

## Текст:

Відправлено: 35827036 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАШКО В.В.,  
МАРТИНЕНКО В.М."

Звіт: 02. Звіт про фінансові результати (в тисячах)

За період: 01.01.2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів  
державної статистики України 13.01.2024 у 20:44:21

Регістраційний номер звіту:

4002414066 (7100600388270362010021410000099122023.XML)

Звіт відправлено у форматі, 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 надіслано повідомлення.

Відправник: Система

електронного звітування органів державної статистики України

Директор



Машков В.В.



Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ, МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М."** за ЄДРПОУ 35827036

(наблюдати)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ  
2023 | 12 | 31

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2023** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 216	3 053
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	25
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	49
Надходження від повернення авансів	3020	3	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	36
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	17 187	14 043
Інші надходження	3095	305	790
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 534 )	( 891 )
Праці	3105	( 1 444 )	( 1 347 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 325 )	( 309 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 379 )	( 331 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 35 )	( 40 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 344 )	( 291 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 3 )	( - )
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	( 17 594 )	( 14 412 )
Інші витрачання	3190	( 305 )	( 790 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>127</b>	<b>-133</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	127	-133
Залишок коштів на початок року	3405	745	878
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	872	745

Керівник

ЕП Мальков Ігор  
Вікторович

Мальков Ігор Вікторович

Головний бухгалтер

ЕП Франчук  
Вадим  
Вікторович

Франчук Вадим Вікторович





Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 710600358270360010001000010012023.XML

Підписи:

Admin

710600358270360010001000010012023.XML

Служба Державне податкове служба України, "ПІДПИСАНО" 43008293  
"Електронний" Банк Державне 37107000

Текст:

Підприємство: 35027036 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМКАРІ УМАНСЬКИЙ, МАЙКОВ І.В.,  
МАРТИНЕНКО В.М."

Звіт: 43. Звіт про рух грошових коштів (за періодом)

За період: 2023 р.

Звіт подано до Системи електронного звітування органів  
державної статистики України 13.01.2024 у 20:44:21

Ідентифікаційний номер звіту:

5002410001710600358270360010001000010012023.XML

Звіт надіслано у форматі, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої «роботи». У випадку виявлення  
помилки при здійсненні операції запису звіту в органи  
державної статистики та/або необхідності надання уточнень,  
Вам буде надіслано додатково.

Відправник Системи

електронного звітування органів державної статистики України

*Директор*



*Майков І.В.*





Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

КОДИ		
2023	12	31
30823000		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

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

(найменування)

**Звіт про власний капітал**  
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1000	15	200	600	668	-	-	2483
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1000	15	200	600	668	-	-	2483
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	188	-	-	188
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, належна до спеціальних (вільних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4250	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	188	-	-	188
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	1 000	15	200	600	856	-	-	2 671

Керівник

ЕП Мальков Ігор Вікторович

Мальков Ігор Вікторович

Головний бухгалтер

ЕП Франчук Вадим Вікторович

Франчук Вадим Вікторович





КВИТАНЦІЯ

Користувач:

Ім'я файлу:

Підписи:

Admin  
310080388427036701040091000010112023.ZPH  
Служба Державної податкової служби України. "Службачок" 43010383  
"Шлях мовчисту" Шлях Держстат 37507340

Текст:

Направлено: ЗВЕТОЗІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМАНІ УМАНСЬКИЙ. МІЛЬКОВ І.В.,  
МАРТИМЕНКО В.М."

Звіт: 04. Звіт про власний капітал

За період: 1ін,2024 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів  
державної статистики України 13.01.2024 р. 20:44:22

Регістраційний номер звіту:

3002042023 (310080388427036701040091000010112023.ZPH)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Хешіровані 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.

Направлено: Системи

електронного звітування органів державної статистики України

*Директор*  
*Мільков І.В.*





Дата (рік, місяць, число)

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАТЬКОВ І.В.,  
МАРТИШЕНКО В.М."

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2023 01 01

35827036

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	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, належна до спеціальних цільових фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	158	-	-	158
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	1 000	15	300	600	668	-	-	2 483

Керівник

ЕП Мальков Ігор  
Вікторович  
ЕП Франчук  
Вадим  
Вікторович

Мальков Ігор Вікторович

Головний бухгалтер

Франчук Вадим Вікторович





Квитанція

Користувач:

Ім'я файлу:

Підписи:

Текст:

Адреса

7100660358270362010400010000020112030.ZML

Печатка державна печаткова служба України: "07700000" 43005103  
Печатка державна служба статистики України: 27507860

Відправлено: 35827036 ЛОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ, МАРТИНЮК І.В.,  
МАРТИНЮК В.М."

Звіт: 04. Звіт про власний капітал

За період: 01.01.2022 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України  
03.04.2023 у 11:13:57

Регістраційний номер звіту: 90027114296

17100660358270362010400010000020112030.ZML

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірені.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення  
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах  
державної статистики (таблиці) необхідності надання уточнень  
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

*Директор*



*Мартинюк І.В.*

# **РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ**

**за 2023 рік**

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ.  
МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»,**

**станом на 31.12.2023 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 2023 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 2023 року, звіт про фінансові результати за 2023 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 2023 року, була затверджена Наказом № 0901/1 від 09 січня 2024 року.

Від імені керівництва товариства:

Директор  
Головний бухгалтер



Мальков І.В.  
Франчук В.В.



## Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2023 року  
(в тис. гривень)

	№ примітки	31 грудня 2022р.	31 грудня 2023р.
<b>Актив</b>			
<b>Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи			
Незавершені капітальні інвестиції			
Основні засоби	6.2	103	94
Довгострокові фінансові інвестиції:			
Відстрочені податкові активи			
<b>Усього необоротних активів</b>	<b>6.2</b>	<b>103</b>	<b>94</b>
<b>Оборотні активи</b>			
Запаси		49	55
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.3	0	1
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.3	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		5	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів			
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.3	1687	1893
Поточні фінансові інвестиції			
Гроші та їх еквіваленти:	6.4	745	872
Рахунки в банках	6.4	739	865
Витрати майбутніх періодів	6.4	6	7
Інші оборотні активи		-	-
<b>Усього оборотних активів</b>		<b>2486</b>	<b>2821</b>
<b>Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
<b>Баланс</b>		<b>2861</b>	<b>2915</b>
<b>Пасив</b>			
<b>Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		1	0
Кредиторська заборгованість за:			
розрахунками з бюджетом	6.6	35	43
розрахунками зі страхування	6.6	0	10
розрахунками з оплати праці	6.6	0	59
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		0	0
Поточні забезпечення			
Інші поточні зобов'язання	6.6	70	132
<b>Усього поточних зобов'язань та забезпечень</b>	<b>6.6</b>	<b>106</b>	<b>244</b>
<b>Власний капітал</b>			
Зареєстрований (паєвий) капітал	6.5	1000	1000
Резервний капітал	6.5	600	600
Капітал у дооцінках	6.5	15	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.5	668	856
Додатковий капітал	6.5	200	200
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>2483</b>	<b>2671</b>
<b>Баланс</b>		<b>2889</b>	<b>2915</b>

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року  
(в тис. гривень)

	№ примітки	2023 рік	2022 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	3219	3052
Інші операційні доходи	6.1	0	36
<b>Усього доходу</b>	6.1	<b>3219</b>	<b>3088</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	201	459
Адміністративні витрати	6.1	2789	2435
Витрати на збут			
Інші операційні витрати	6.1	0	1
<b>Усього витрат</b>	6.1	<b>2990</b>	<b>2895</b>
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)</b>	6.1	<b>229</b>	<b>193</b>
Інші фінансові доходи			
Інші доходи			
Фінансові витрати		-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)</b>	6.1	<b>229</b>	<b>193</b>
Витрати (дохід) з податку на прибуток	6.1	41	35
<b>Чистий фінансовий результат (прибуток)</b>	6.1	<b>188</b>	<b>158</b>



## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 рік  
(в тис. гривень)

	№ примітки	2023 рік	2022 рік
<b>Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Находження від:</b>		<b>20711</b>	<b>18000</b>
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.4	3216	3053
Цільового фінансування	6.4	0	25
Находження авансів від покупців і замовників	6.4	3	49
Повернення податків і зборів	6.4	0	0
Находження від боржників неустойки (штрафів, пені)	6.4	0	36
Находження фін установ від повернення позик	6.4	17187	14047
Повернення коштів виданих в підзвіт	6.4	0	0
Інші надходження	6.4	305	790
<b>Витрачання на оплату:</b>		<b>20584</b>	<b>18133</b>
Товарів (робіт, послуг)	6.4	534	896
Праці	6.4	1444	1347
Відрахування на соціальні заходи	6.4	325	309
Зобов'язань із податків і зборів, із них:	6.4	379	330
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	6.4	35	40
Витрачання на оплату зобов'язань з платежів на додану вартість	6.4	344	290
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків	6.4	3	49
Витрачання на повернення авансів	6.4	17594	14412
Витрачання фін установ від надання позик	6.4	0	0
Видача коштів в підзвіт	6.4	305	790
Інші витрачання	6.4	127	-133
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>			
<b>Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
<b>Находження від реалізації:</b>			
фінансових інвестицій			
необоротних активів			
Находження від отриманих відсотків			
<b>Витрачання на придбання:</b>			
фінансових інвестицій			
необоротних активів			
Витрачання на надання позик			
Інші платежі			
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>			
<b>Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
<b>Находження від отримання позик</b>			
<b>Витрачання на погашення позик</b>			
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>			
	6.4	127	-133
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>			
Залишок коштів на початок року	6.4	745	878
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	6.4	872	745

## Звіт про рух власного капіталу

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року  
(в тис. гривень)

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Капітал у дооцінках	Нерозподілений прибуток (менокритий збиток)	Додатковий капітал	Всього
Залишок на початок 2022 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				158		158
Разом змін в капіталі				668	200	2483
Залишок на кінець 2022 року	1000	500	15	668	200	2483
Коригування						
Скоригований залишок на початок 2020 року	1000	600	15	668	200	2483
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				188		188
Відрахування до резервного капіталу						
Внески до додаткового капіталу				188		188
Разом змін в капіталі				856	200	2671
Залишок на кінець 2023 року	1000	500	15	856	200	2671



РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)  
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ  
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО  
«ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»  
ЗА 2023 РІК.

**1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2023 рік.**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО 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 ЄДРПОУ35827036.

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

Протягом звітного 2023 року Товариство здійснювало фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

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

64.92 Інші види кредитування.

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

Ломбард в 2023 році виконував послуги з надання на власний 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 супутні послуги з оцінки заставленого майна, відповідно до умов договору.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» провадить діяльність згідно отриманого 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. З 21.02.2021р., в зв'язку з зміною адреси, отримано нове Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД №Г0000175, видане Націогальним 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 2023р. – 20 осіб, у тому числі 1 сумісник.

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

**1.1. 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 більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, 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 (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).



### **1.2. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Випуск фінансової звітності ПТ «ЛЮМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2023 рік було затверджено від імені керівництва, директором Товариства, 09.01.2023р (Наказ №0901/1 від 09 січня 2024р).

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

### **1.3. 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 умов може негативно впливати на діяльність Компанії у такий спосіб, 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**

### **2.1. Ідентифікація фінансової звітності**

У цих пояснювальних примітках наводиться 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 яка не міститься у формах фінансової звітності:

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити 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 який 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), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) (далі – МСФЗ), в редакції офіційно оприлюдненій станом 31



грудня 2023 року на веб-сайті Міністерства фінансів України за адресою: ([https://mof.gov.ua/uk/translation\\_of\\_international\\_financial\\_reporting\\_standards\\_of\\_2023-718](https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_of_2023-718))

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 й подана до Державної податкової служби та Держстатистики, включає в себе наступні звітні форми:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік,
- Звіт про власний капітал за 2023 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності, за рік, що закінчився на 31 грудня 2023 року.

Фінансову звітність складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку І «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.

Згідно п. 6, Статті 11 Загальні вимоги до фінансової звітності, Розділу IV Фінансова звітність, Закону України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні, фінансова звітність за міжнародними стандартами має складатися на підставі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами, яка оприлюднена державною мовою на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту. Фінансова звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами має бути продана органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в єдиному електронному форматі.

На дату складання цієї фінансової звітності можливість складання та подання суб'єктом звітування фінансової звітності через портал ЦЗФЗ «Система фінансової звітності», в таксономії UA МСФЗ XBRL 2023 відсутня, таксономія МСФЗ XBRL 2023 ще не оприлюднена (таксономія МСФЗ XBRL 2022 – також). Повний пакет фінансової звітності за 2023 рік Товариством готується в паперовому форматі.

## 2.2. 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 інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в силу для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2023 року та застосовувалися у 2023 році.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО І «Подання фінансової звітності»
<i>Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше</i>
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.
<i>Опис характеру зміни в обліковій політиці</i>
Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувують додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.
<i>Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше</i>
Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року,



<p>застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8</p>
<p><i>Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди</i></p>
<p>Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)</p>
<p><i>Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ</i></p>
<p>Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.</p>
<p>Назва МСФЗ, який застосовується вперше</p>
<p>МСФЗ 16 «Оренда»</p>
<p><i>Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше</i></p>
<p>До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.</p>
<p><i>Опис характеру зміни в обліковій політиці</i></p>
<p>Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".</p>
<p><i>Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше</i></p>
<p>Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.</p>
<p><i>Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди</i></p>
<p>Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою</p>
<p><i>Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ</i></p>
<p>Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.</p>
<p>Назва МСФЗ, який застосовується вперше</p>
<p>МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»</p>
<p><i>Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше</i></p>
<p>До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.</p>
<p><i>Опис характеру зміни в обліковій політиці</i></p>



Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

*Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше*

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

*Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди*

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників

*Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ*

Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

*Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше*

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

*Опис характеру зміни в обліковій політиці*

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує значиму адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаних економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

*Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше*

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

*Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди*

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія



використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну
<i>Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ</i>
Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»
<i>Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше</i>
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.
<i>Опис характеру зміни в обліковій політиці</i>
Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.
<i>Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше</i>
У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.
<i>Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди</i>
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством
<i>Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ</i>
Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

Компанія у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди вивчається підприємством.

### 2.3. 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, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю 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 стандартів бухгалтерського обліку: постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, пріоритеті змісту над формою, оцінюванні, відкритості, консолідації, суттєвості, безперервності діяльності, конфіденційності. Товариство постійно керується одними 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, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод 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.

*Основа оцінки та подання інформації*

Цю фінансову звітність складено на основі принципів нарахування та історичної собівартості.

*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 прямолінійний метод:

Термін корисного використання признати :

- 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 окремий об'єкт. Застосовувати ліквідаційну вартість основних засобів для цілей амортизації рівною 10 грн.

Вартість об'єкту основних засобів складається з:

- купівельної вартості з урахуванням сплаченого 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 знаки 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 органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

*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, МШП, товарів (крім ювелірних та виробів), готової продукції) при відпуску у виробництво чи при іншому вибутті визначати за методом собівартості перших за часом надходження запасів (FIFO). Для дорожчих 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 проводити, 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 зарібок 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 груп 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 відповідних категоріях ризику:

- перша категорія — норми резервування 0% - в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед 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 знецінення 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 існуванні серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення 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 знецінення 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, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає більше 180 календарних днів.

Підприємство щокварталу визначає категорію ризику й перераховує страховий резерв.

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



- довгострокові;
- поточні;
- забезпечення;

До короткострокових (поточних) зобов'язань відносити 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 решта оренда класифікується як операційна.

Активи, що знаходяться у фінансовій оренді, визнаються активами за їх справедливою вартістю на дату придбання. Відповідне зобов'язання орендаря відображається 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 вийшла постійна відсоткова ставка за непогашеним зобов'язанням 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 видається сумнівним.

Компанія є орендарем адміністративних приміщень і застосує МСФЗ 16 «Оренда». З метою дисконтування компанія може використовувати середньоринкові ставки додаткових залучень кредитних ресурсів. Ці зобов'язання стосуються короткострокової оренди чи/та оренди об'єктів низької вартості. Компанія скористалася виключеннями щодо короткострокової оренди та оренди активів низької вартості, стосовно яких застосувати метод рівномірного визнання витрат.

Компанія визначила, що до оренди активів низької вартості, стосовно яких планується застосувати метод рівномірного визнання витрат, відноситься 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 позичок 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 попиту 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 збиток 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, котирування 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 контрактних 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 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.*

Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться 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 визнаються для всіх невикористаних податкових збитків 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 вплив 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 2023 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2021-2023 роки не перевищив показник 100% і склав 46.362%, немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2023 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України за 2023 рік свідчать про підвищення факторів кумулятивної інфляції через агресію з боку росії. Однак, кумулятивні якісні показники підтверджують, що Україна станом на 31.12.2023 року все ще не є гіперінфляційною країною. Відповідно до найближчих прогнозів економіка України адаптувалася до війни та переналаштувалася, ріст рівня інфляції призупинився, очікується навіть позитивне значення росту ВВП.

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 ідентифіковане. 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», в Україні введено воєнний стан з 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. В зв'язку з продовженням воєнної агресії росії воєнний стан продовжується.

За дослідженнями Національного банку України, за підсумками 2023 року споживчі ціни зросли на 4,4%. Водночас упродовж всього року 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 для запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19», що діяли майже до кінця звітнього року.

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

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

У 2023 році Україна отримала понад 404,9 млрд грн міжнародної допомоги. Завдяки цьому вдалося профінансувати більшу частину дефіциту зведеного бюджету. Поточний рівень резервів є достатнім для забезпечення стійкості валютного ринку.

Національний банк знизив облікову ставку до 15%.

Ключовим припущенням прогнозу є суттєве зниження безпекових ризиків у 2024 році. Основними ризиками залишаються триваліший термін повномасштабної воєнної агресії росії, а також подальше руйнування об'єктів критичної інфраструктури.

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.

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 суттєва невизначеність щодо можливого остаточного впливу цих подій на стан бізнесу Товариства, його активів та результати діяльності.

## 6. Окремі елементи фінансової звітності та розкриття за 2023 рік.

### 6.1. Доходи, витрати та фінансовий результат

Ломбард визначає дохід – дохід від надання позичок (отримані проценти і пеня), реалізації товарів (незабране з-під 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.)

Виручка періоду була представлена наступним чином:

Стаття	2022 рік	2023 рік
Доход (Виручка) від реалізації товарів і послуг (отриманих відетоків)	3052	3219
Інші операційні доходи	36	0
Всього	3088	3219

Операційні витрати були представлені наступним чином:

Стаття	2022 рік	2023 рік
Матеріальні затрати	0	0
Амортизація	20	9
Витрати на оплату праці	1540	1845
Витрати на соціальні заходи	294	336
Інші операційні витрати	582	599
Всього	2436	2789



Чистий прибуток товариства за 2022 рік становив 158 тис грн. Чистий прибуток товариства за 2023 рік становив 188 тис грн. Таким чином нерозподілений прибуток на кінець звітного періоду (2023 року) склав 856 тис грн.

Резервний капітал склав на кінець звітного періоду 600 тис грн., на кінець 2023 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 2022 рік, й становлять 35 тис грн., за 2023 - 41 тис. грн

Перерахунок нарахованих відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів, які були нараховані станом на кінець 2023 року, підприємством на відповідність вимогам МСФЗ не проводився, можливий вплив його мізерно малий.

### 6.2. Основні засоби

Станом на 31 грудня 2023 року ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», по МСФЗ представлені наступним чином:

Назва	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
Основні засоби	469	375	124
Будинки, споруди та передавальні пристрої	170	77	123
Інструменти, прилади та інвентар	143	142	1
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

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 31.12.2023 року становить 375 тис. грн., станом на 31.12.2022 року становить 366 тис. грн. Амортизація, нарахована за 2023 рік становить 9 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 (останнє для ювелірних виробів). Залишок товарів на кінець 2023 року складає 55 тис грн., на кінець 2022 - складає 49 тис грн.

### 6.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 року в сумі 1894 тис грн складається з заборгованості по наданих кредитах, що становить 1893 тис. грн., за виданими авансами – 1 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:

ва	2022	2023
Розрахунки з іншими дебіторами (видані позики)	1687	1894
Розрахунки з постачальниками	0	1
Розрахунки з покупцями	0	0
З бюджетом	5	0
	1692	1893

Дебіторська заборгованість по розрахунках з іншими дебіторами відсутня. Потреба в нарахування резерву очікуваних кредитних збитків не виникала.

Дебіторська заборгованість, по якій минув термін позовної 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 31.12.2023 року залишок грошових коштів складає 872 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 2022	на 31 грудня 2022
Гроші у Касі	872	739
Гроші в банку	1	6
Гроші в дорозі	-	-
<b>Всього</b>	<b>872</b>	<b>745</b>

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 2483 тис. грн., на кінець року – 2671 тис. грн.

### 6.7. Зобов'язання

Зобов'язаннями визнається заборгованість Ломбарду іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Товариства та його економічних вигід.

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

Зобов'язання за розрахунками складаються з наступних компонентів

	на 31.12.2022р.:	на 31.12.2023р.:
З розрахунками зі страхування	0	10
За розрахунками з бюджетом	35	43
З зарплатні	0	59
Інша кредиторська заборгованість	70	132
За товари і послуги	1	0
<b>Всього:</b>	<b>106</b>	<b>244</b>

### 7. Управління фінансовими ризиками

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

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

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 виробами 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 2023 року.

Ризик ліквідності - це ризик того, що Ломбард зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2023 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 поворотню фінансову допомогу. Станом на 31.12.2023 р заборгованість відсутня;
- реалізовували незаbrane з-під застави власниками майно по непогашеним ними в строк договорам фінансових позик (на 31.12.2023р. заборгованість відсутня.)

### *Заробітня плата та поточні забезпечення*

Нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду протягом 2023 року відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати, крім премій, керівництву Ломбарду, іншому управлінському 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 відпускних та ЄСВ 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 тис грн.)

### *Інші питання*

Виходячи з специфіки нашого бізнесу, а саме, надання коштів в позику, в нових економічних умовах війни, пандемії коронавірусу, застосувавши жорстку політику 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 ломбарді 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 триває, 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 09 січня 2024 року



Мальков І.В.

Франчук В.В.



**Звіт про управління**  
**за 2023 рік**  
**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ.**  
**МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»**,

*м. Умань*  
*2024 рік*

## 1. Інформація про Товариство за 2023 рік.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО 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 ЄДРПОУ35827036.

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

Протягом звітнього 2023 року Товариство здійснювало фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

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

64.92 Інші види кредитування.

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

Ломбард в 2023 році виконував послуги з надання на власний 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 супутні послуги з оцінки заставленого майна, відповідно до умов договору.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» провадить діяльність згідно отриманого 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. З 21.02.2021р., в зв'язку з зміною адреси, отримано нове Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД №Г0000175, видане Націогальним 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 2023р. – 20 осіб, у тому числі і сумісник.

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

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

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік,
- Звіт про власний капітал за 2023 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності, за рік, що закінчився на 31 грудня 2023 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.



### Результат діяльності

Ломбард визначав дохід – дохід від надання позичок (отримані проценти і пеня), реалізації товарів (незабране з-під 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.)

Виручка періоду була представлена наступним чином:

Стаття	2022 рік	2023 рік
Доход (Виручка) від реалізації товарів і послуг (отриманих відстоїв)	3052	3219
Інші операційні доходи	36	0
<b>Всього</b>	<b>3088</b>	<b>3219</b>

Операційні витрати були представлені наступним чином:

Стаття	2022 рік	2023 рік
Матеріальні затрати	0	0
Амортизація	20	9
Витрати на оплату праці	1540	1845
Витрати на соціальні заходи	294	336
Інші операційні витрати	582	599
<b>Всього</b>	<b>2436</b>	<b>2789</b>

Чистий прибуток товариства за 2022 рік становив 158 тис грн. Чистий прибуток товариства за 2023 рік становив 188 тис грн. Таким чином нерозподілений прибуток на кінець звітного періоду (2023 року) склав 856 тис грн.

Резервний капітал склав на кінець звітного періоду 600 тис грн., на кінець 2023 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 2022 рік, й становлять 35 тис грн., за 2023 - 41 тис. грн

Перерахунок нарахованих відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів, які були нараховані станом на кінець 2023 року, підприємством на відповідність вимогам МСФЗ не проводився, можливий вплив його мізерно малий.

### Основні засоби

Станом на 31 грудня 2023 року ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», по МСФЗ представлені наступним чином:

Назва	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
Основні засоби	469	375	124
Будинки, споруди та передавальні пристрої	170	77	123
Інструменти, прилади та інвентар	143	142	1
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	Знос	Залишкова
-------	----------	------	-----------

	вартість		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

До усіх груп основних засобів застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Одницею 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 31.12.2023 року становить 375 тис. грн., станом на 31.12.2022 року становить 366 тис. грн. Амортизація, нарахована за 2023 рік становить 9 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.

### Запаси

В запасах Ломбарду обліковуються товари - поставлені на балансе заставні вироби по оціночній вартості, що не викуплені позичальниками. Бухгалтерський облік даних активів відбувається в розрізі їх найменування, кількості, маси та проби (останні для ювелірних виробів). Залишок товарів на кінець 2023 року складає 55 тис. грн., на кінець 2022 - складає 49 тис. грн.

### Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 року в сумі 1894 тис. грн. складається з заборгованості по наданих кредитах, що становить 1893 тис. грн., за виданими авансами – 1 тис. грн. Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 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:

на	2022	2023
Розрахунки з іншими дебіторами (видані позики)	1687	1894
Розрахунки з постачальниками	0	1
Розрахунки з покупцями	0	0
З бюджетом	5	0
	1692	1893

Дебіторська заборгованість по розрахунках з іншими дебіторами відсутня. Потреба в нарахування резерву очікуваних кредитних збитків не виникла.

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

### Гроші

Гроші та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках, вони характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Станом на 31.12.2023 року залишок грошових коштів складає 872 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 2022	на 31 грудня 2023
Гроші у Касі	872	739
Гроші в банку	7	6
Гроші в дорозі	-	-
<b>Всього</b>	<b>872</b>	<b>745</b>



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

#### 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 2483 тис грн, на кінець року – 2671 тис. грн..

#### Зобов'язання

Зобов'язаннями визнається заборгованість Ломбарду іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Товариства та його економічних вигід.

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

Зобов'язання за розрахунками складаються з наступних компонентів  
на 31.12.2022р.: на 31.12.2023р.:

З розрахунками зі страхування	0	10
За розрахунками з бюджетом	35	43
З зарплатні	0	59
Інша кредиторська заборгованість	70	132
За товари і послуги	1	0
<b>Всього:</b>	<b>106</b>	<b>244</b>

#### Показники ліквідності та фінансової стійкості

Коефіцієнт поточної ліквідності	=	Оборотні активи	(1195)		2 821,0	=	11,561	Велика кількість вільних оборотних коштів	
		Поточні зобов'язання та забезпечення	(1495)		244,0				
Коефіцієнт критичної (швидкої) ліквідності	=	Оборотні активи-Запаси	(1195 - 1100)		2 766,0	=	11,336	Велика кількість вільних оборотних коштів	
		Поточні зобов'язання та забезпечення	(1495)		244,0				
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	=	Грошові кошти	(1160 + 1165)		872,0	=	3,574	Велика кількість вільних грошових ресурсів	
		Поточні зобов'язання та забезпечення	(1495)		244,0				
Коефіцієнт фінансової стійкості	=	Власний капітал	× 100	(1595)	× 100	2 671,0	=	10,947	Коефіцієнт фін стійкості вище за норму
		Довгострокові зобов'язання та забезпечення+Поточні зобов'язання та забезпечення	(1495)		244,0				

### Управління фінансовими ризиками

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

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

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 виробами з високоліквідного металу. Основні статті, у зв'язку з яким у Ломбарду міг би мати кредитний ризик - це грошові кошти, однак реалізоване заставне майно перебиває 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 2023 року.

Ризик ліквідності - це ризик того, що Ломбард зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2023 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.



**Інформація****з Витягу з Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності**

ОРГАН СУСПІЛЬНОГО  
НАГЛЯДУ  
ЗА АУДИТОРСЬКОЮ  
ДІЯЛЬНІСТЮ



AUDIT PUBLIC  
OVERSIGHT BODY  
OF UKRAINE

**ВИТЯГ****з Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності****ІНФОРМАЦІЯ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:**

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 1943

Форма здійснення аудиторської діяльності: Аудиторська фірма

Дата внесення реєстрової інформації у Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 17.10.2018

Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 11.12.2018

**... ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ:**

Ідентифікаційний код юридичної особи в ЄДРПОУ: 21357002

Найменування аудиторської фірми: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Моноліт"

.....

**ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЧИННЕ РІШЕННЯ ПРО ПРОХОДЖЕННЯ ПЕРЕВІРКИ СИСТЕМИ КОНТРОЛЮ ЯКОСТІ АУДИТОРСЬКИХ ПОСЛУГ:**

Орган, який прийняв рішення: АПУ

Дата рішення: 31.05.2018

Номер рішення: №360/4

.....

**РЕКВІЗИТИ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНО-ПРАВОВОЇ  
ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПЕРЕД  
ТРЕТІМИ ОСОБАМИ, ЯКИЙ ПРОВАДИТЬ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ  
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ:**

**Найменування страховика: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»**

**Номер договору: 002-704546/025ДВ**

**Дата договору: 30.10.2023**

**Дата закінчення договору: 06.12.2024**

**Страхова сума, грн: 10 000 000**

....

**Номер документу: 292914181943**

**Дата та час формування витягу: 29.02.2024 09:14:18**

Згідно оригіналу:

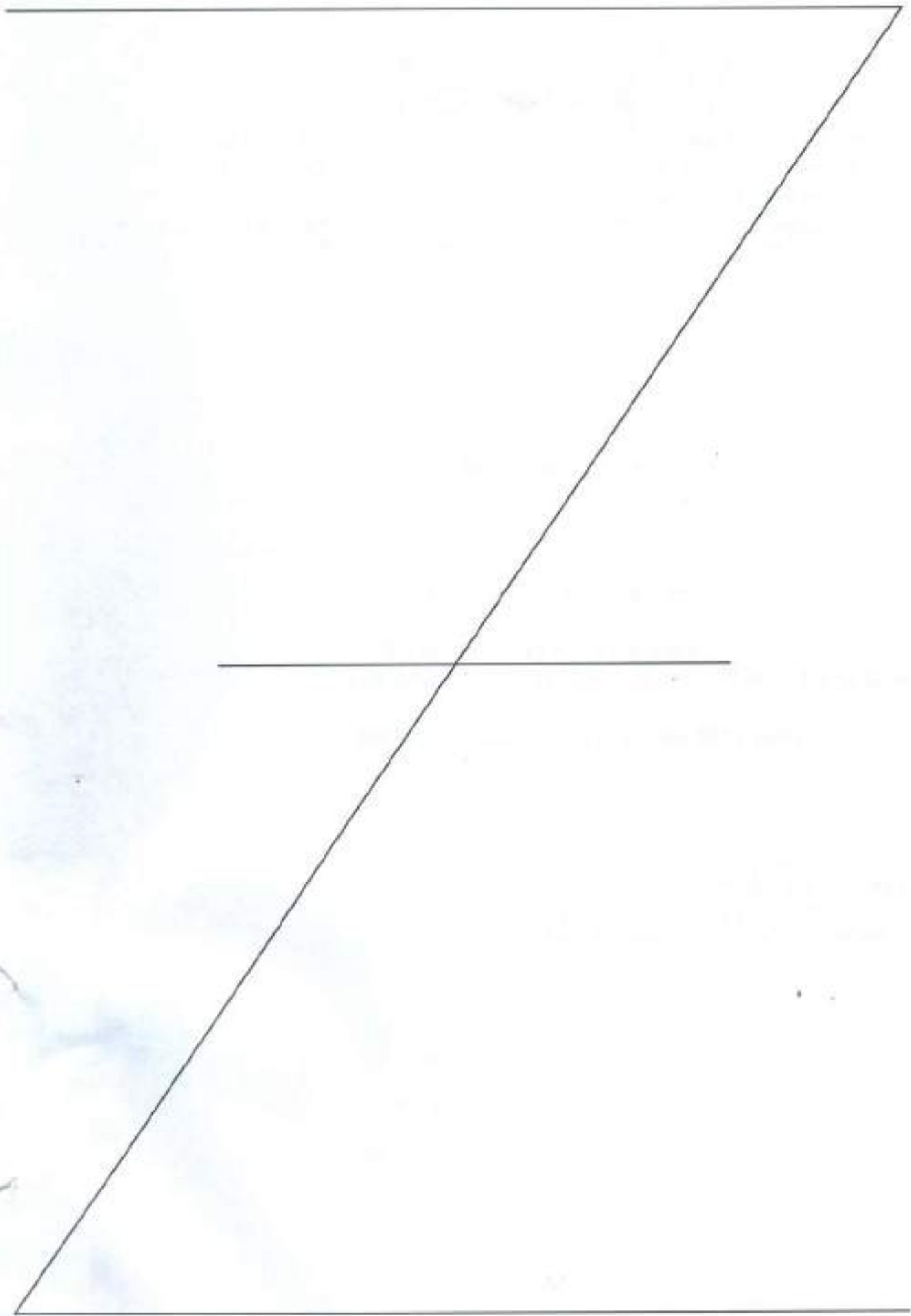
Директор ТОВ «АФ «Моноліт»

Н.І.Безуглова





el



of

