



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Код 21357002, 20305, Умань, вул. Європейська, 50, к. 51, т.+38 050 312 72 82

UA223510050000026001878917033 в АТ «УкрСиббанк»

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

В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 1943

**Звіт
незалежного аудитора**

щодо фінансової звітності

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

за 2024 рік, станом на 31 грудня 2024 року

Адресат:

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

м. Умань, 2025 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 2024 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31.12.2024 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 2024 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), викладених 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 2024 року споживчі ціни зросли на 10,4%. (без урахування грудня 2024.) Водночас упродовж звітнього періоду показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли вдалі економічні заходи уряду, 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 зростали 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. Завдяки міжнародній допомозі Україні вдається профінансувати більшу частину дефіциту зведеного бюджету. Поточний рівень резервів є достатнім для забезпечення стійкості валютного ринку.

Національний банк змінив облікову ставку до 13,5%.

Ключовим припущенням прогнозу є суттєве зниження безпекових ризиків у 2025 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. 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.

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 війну з агресором, існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

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 розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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

Пояснювальний параграф

Фінансова звітність на основі таксономії UA МСФЗ XBRL 24

Фінансову звітність для подання до регуляторних органів 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.

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 бути складена 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 буде продана органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу, в єдиному електронному форматі після оновлення офіційної таксономії UA МСФЗ XBRL 24 до версії 2024 року на порталі ЦЗФЗ Система фінансової звітності.

Інша інформація

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що скінчився 31 грудня 2024 року.

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

- Звіт про управління, на вимогу Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV, з змінами;

- Річна звітність ломбарду, що подана до Національного банку України 10 січня 2025 року за рік, що скінчився 31 грудня 2024 року.

Ми ознайомились з іншою інформацією. Інша інформація складається з звітності, яка містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит.

Річна звітність ломбарду подана до Національного банку України, що здійснює державне регулювання небанківських фінансових, відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами, й містить:

- FR0 Дані фінансової звітності, рік,
 - FR1 Дані консолідованої фінансової звітності, рік,
 - LRF01 Дані регуляторного балансу, наростаючим, рік,
 - LRF02 Дані позабалансового обліку, місячна
 - LRF04 Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість, квартальна
 - LRF05 Дані про грошові кошти та їх еквіваленти, квартальна,
 - LRF06 Дані про субординований борг, квартальна,
 - LRF07 Дані про залучені кошти, квартальна,
 - LRF08 Дані про структуру інвестицій, квартальна,
 - LRN02 Дані про компенсації та дорогоцінні метали, квартальна,
 - LRR01 Дані про договори та операції за наданими кредитами, квартальна,
- 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 № 123 (з змінами).

Наша думка, щодо звітних даних міститься в окремому звіті, а саме, Звіті щодо надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) ломбарду ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2024 рік.

Керівництво ломбарду несе відповідальність за складання, повноту й достовірність іншої інформації за 2024 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 іншої інформації ломбарду ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ».

Нами досліджено відповідність складеної та поданої іншої інформації ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2024 рік, станом на 01.01.2025 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.

Фінансова інформація у звіті про управління узгоджується з фінансовою звітністю за звітний період та з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

У звітності до Національного банку України, станом на 01.01.2025 року, та в Звіті про управління за 2024 рік 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 вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

2. Звіт щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних документів

Виконуючи аудит ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» ми керувалися вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258; Закону України № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» № 1953-IX; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; Положенням 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 отриманої ліцензії, а саме, надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів, ломбард використовує Правила надання фінансових послуг в новій редакції, які розроблені й затверджені відповідно до законодавчих змін та вимог регулятора.

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

Товариство забезпечило повне розкриття інформації про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату нашого аудиту, відповідно до вимог, встановлених законодавством. Зміни в структурі власності товариства в 2024 році відсутні.

Щодо ломбарду внесено запис до Державного реєстру фінансових установ, від 01.03.2024 року, про переоформлення раніше діючої безстрокової ліцензії на: надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів, термін дії – не обмежений. 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 дотримуватись принципу безперервності діяльності при існування суттєвої невизначеності в результаті ведення війни росією. При складанні фінансової звітності керівництво виходило з припущення про безперервність діяльності й розкрило існування суттєвої невизначеності щодо безперервності діяльності.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» в 2024 році надавало фінансові послуги на власний ризик фізичним особам з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів під заставу майна на визначений строк і під процент; в звітному році товариство не надавало інших послуг. Не було предметом застави майно в межах договорів про надання ломбардного кредиту, заборонене п.8 статті 30 Закону України Про фінансові послуги та фінансові компанії. 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 фізичним особам фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит та про заклад майна складені та затверджені відповідно до встановлених вимог. Типовий Договір 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 майна, яке було предметом застави в ломбарді та на яке ломбардом було звернено стягнення.

Згідно до облікової політики, ломбард бере в заставу в основному вироби з дорогоцінного металу й каменів, заставне майно керівництво вважає високоліквідним. 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 в оновленій редакції від 16 вересня 2024 року, 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 розміщений 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 воєнної 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, станом на 31.12.2024 року, становить 1 млн. гривень, як фінансової установи, що здійснює діяльність ломбарду та надає виключно фінансову послугу з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів.

Розмір власного капіталу на кінець 2024 року складає 2 897 тис грн., на 31.12.2023 року було 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 2 897 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. Станом на 31.12.2024 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.uaifn.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. 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 2024 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. й розмір яких становить більше 25% власного капіталу товариства.

До державних та регуляторних органів звітність складається та подається відповідно до встановлених законодавством термінів. Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі, на кінець 2024 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.

Аудит фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за рік, що закінчився 31.12.2023 року виконано, була висловлена Думка без застереження.

ТОВ «АФ «Моноліт» було призначено для виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2024 рік, директором товариства Мальковим І.В. згідно з повноваженнями, наданими йому Засновницьким договором.

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.

Виконаний аудит фінансової звітності не включає надання впевненості щодо майбутньої дієздатності юридичної особи, фінансова звітність якої перевірялася, а також ефективності або результативності діяльності її органів управління або посадових осіб із провадження господарської діяльності на сьогодні або у майбутньому.

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 № 01/11-24 від 01 листопада 2024 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 2024 р. по 31 грудня 2024 року.

Перевірка проводилась в термін з 01 листопада 2024 року по 20 травня 2025 року.

Основні відомості про ломбард

- | | |
|--|---|
| 1. Повне,
Та коротке найменування,
сайт | ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ
І.В., МАРТИНЕНКО В.М."
ПТ "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ"
http://lombard-uman.ua/in.net/
35827036 |
| 2. Код ЄДРПОУ | Україна, 20301, Черкаська обл., Уманський р-н, 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, №
1609/1 від 16 вересня 2024 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 | 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. | 16 |
| 9. Кількість відділень (не
відокремлених підрозділів) на кінець | |

року

10. Розмір статутного капіталу
11. Засновники ломбарду

1 000 000,00 грн.

1. ФОП МАЛЬКОВ ІГОР ВІКТОРОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Розмір внеску до статутного фонду: 500000,00 грн, частка складає - 50%.

2. ФОП МАРТИНЕНКО ВОЛОДИМИР МИКОЛАЙОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Розмір внеску до статутного фонду: 500000,00 грн., частка складає - 50%.

12. Наявність ліцензій

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. Термін дії – не обмежений

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що надавав послугу в аудиті

- | | |
|--|---|
| 1. Назва | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ»
ТОВ «АФ «МОНОЛІТ»,
https://auditmonolit.com.ua |
| 2. Код ЄДРПОУ | 21357002 |
| 3. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців | 09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467 |
| 4. Місцезнаходження | 20305, м. Умань, вул. Європейська, 50, к. 51 |
| 5. к. тел., ел. адреса. | +38 050 312 72 82;
info@monolit-elita.com.ua |
| 6. Основний вид діяльності | 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування |
| 7. Номери реєстрації аудиторів фірми у Реєстрі аудиторів 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. 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 2024 рік:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік;
 - Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік;
 - Звіт про власний капітал за 2024 та 2023 рік;
 - Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2024 рік (Річний фінансовий звіт).

2. Звіт про управління ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2024 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»

Україна, 20305,
м. Умань, Черкаської обл.,
вул. Європейська, 50, к. 51.

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

Дата звіту аудитора:

по 20 травня 2025 року

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

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

Територія **ЧЕРКАСЬКА** за **КАТОД П**

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

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

Середня кількість працівників **2** **18**

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

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

Складено (зробити позначку "x" у відповідній клітині):

за національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **01 січня 2025** р.

Форми №1 Код за ДКЗД **1001001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	3	3
накопичена амортизація	1002	3	3
Незавершені капітальні інвестиції	1003	-	-
Основи засоби	1010	94	86
первісна вартість	1011	469	451
знос	1012	375	365
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі іншого підприємства	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Зобов'язаність за внеском до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська зобов'язаність	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені асигнування витрати	1060	-	-
Залишок клітів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	94	86
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	55	83
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	55	83
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дані про переуступлення	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська зобов'язаність за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська зобов'язаність за розрахунками: за наданими авансами	1130	1	26
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська зобов'язаність за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська зобов'язаність за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська зобов'язаність	1155	1 893	1 704
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	872	1 316
готівка	1166	865	1 309
закупівлі в банках	1167	7	7
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина переуступлення у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: додатках довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервних збитків або резервних належних виплат	1182	-	-
резервних незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервів	1184	-	-
інші обороти активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2 621	3 131
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	2 915	3 217

Пасив	Код радян	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 000	1 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	15	15
Додатковий капітал	1410	200	200
емісійний дохід	1411	-	-
накопичен курсової різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	600	600
Нерозподілений прибуток (неспокритий збиток)	1420	856	1 082
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Висучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	2 671	2 897
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Підприємчі податкові зобов'язання	1500	-	-
Поточні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Пільове фінансування	1525	-	-
облагоджена допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Пріоритетний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-пота	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
підприємства, роботи, послуги	1611	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	43	55
у тому числі з податку на прибуток	1621	41	50
розрахунками з страхування	1625	10	13
розрахунками з оплати праці	1630	59	69
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Внаслідок комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	132	183
Усього за розділом III	1695	344	320
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	2 915	3 217



ЕП Мельник Ігор
Вікторович
ЕП Франчук
Вадим
Вікторович



Мельник Ігор Вікторович

Франчук Вадим Вікторович

Головний бухгалтер

Кодифікатори підприємств територіальних одиниць та територій територіальних громад
Визначення порядку заповнення центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

• Отримано: 02.01.2025 21:10
 • Одержувач: 35827036

Квитанція №2

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

Звіт: Ф1, Баланс

За період: Рік, 2024 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
 державної статистики України 02.01.2025 у 20:21:00

Регістраційний номер звіту: 9002801005

(710060035827036S010011510000144122024.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

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

Відправник: Система електронного звітування органів державної
 статистики України

[Віказати документ](#)

• Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України, "ОТРИМАНО"

• Ім'я файла:

"Шлюз захисту" 37507680 Шлюз Держстат

• Спосіб прийому:

710060035827036S010011510000144122024.XML

З використанням прямого з'єднання

Директор



Мальков І.В.

Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
35827036		

(підприємства)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 652	3 219
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	(243)	(201)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	3 409	3 018
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	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 134)	(2 789)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	275	229
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від операційної діяльності			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	275	229
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(50)	(41)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	225	188
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	225	188

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	2 124	1 845
Відрахування на соціальні заходи	2510	384	336
Амортизація	2515	9	9
Інші операційні витрати	2520	617	599
Разом	2550	3 134	2 789

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



ЕП Мельник Ігор
Вікторович

ЕП Фрагук
Вадим
Вікторович



Мельник Ігор Вікторович

Фрагук Вадим Вікторович

- Отримано: 02.01.2025 21:10
- Одержувач: 35827036

Квитанція №2

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

Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)

За період: Рік, 2024 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 02.01.2025 у 20:21:01

Регістраційний номер звіту: 9002801006

(710060035827036S010021510000145122024.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

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

Відправник: Система електронного звітування органів державної
статистики України

[Віказати документ](#)

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
- Ім'я файла: "Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Спосіб прийому: 710060035827036S010021510000145122024.XML
З використанням прямого з'єднання

Директор



Мальков І.В.

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДН		
2025	01	01
35827036		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2024** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 649	3 216
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	4	-
Надходження від повернення авансів	3020	98	3
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	18 312	17 187
Інші надходження	3095	490	305
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(591)	(534)
Праці	3105	(1 706)	(1 444)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(381)	(325)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(450)	(379)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(41)	(35)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(409)	(344)
Витрачання на оплату авансів	3135	(98)	(3)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(18 393)	(17 594)
Інші витрачання	3190	(490)	(305)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	444	127
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	444	127
Залишок коштів на початок року	3405	872	745
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 316	872

Керівник

ЕП Мальков Ігор
Вікторович

Мальков Ігор Вікторович

Головний бухгалтер

ЕП Франчук
Вадим
Вікторович

Франчук Вадим Вікторович



- Отримано:
- Одержувач:

02.01.2025 21:10
35827036

Квитанція №2

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

Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За період: Рік, 2024 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 02.01.2025 у 20:21:02

Реєстраційний номер звіту: 9002801011

(710060035827036S010031110000146122024.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

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

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

[Показати документ](#)

- Підписи:
- Ім'я файла:
- Спосіб прийому:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

"Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат

710060035827036S010031110000146122024.XML

З використанням прямого з'єднання

Директор



Мальков І.В.

22

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2025

01

01

15822026

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у доодіи- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- нений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 000	15	200	600	856	-	-	2 671
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 000	15	200	600	856	-	-	2 671
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	225	-	-	225
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	1	-	-	1
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	226	-	-	226
Залишок на кінець року	4300	1 000	15	200	630	1 082	-	-	2 897

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Мальков Ігор
ВікторовичЕП Франчук
Вадим
Вікторович

Мальков Ігор Вікторович

Франчук Вадим Вікторович



- Отримано:
- Одержувач:

02.01.2025 21:10
35827036

Квитанція №2

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

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік, 2024 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 02.01.2025 у 20:21:02

Реєстраційний номер звіту: 9002801010

(710060035827036S010401010000147122024.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

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

Відправник: Система електронного звітування органів державної
статистики України

[Відео показати документ](#)

- Підписи:
- Ім'я файла:
- Спосіб прийому:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

"Шлюс захисту" 37507880 Шлюс Держстат

710060035827036S010401010000147122024.XML

З використанням прямого з'єднання

Директор



Мальков І. В.

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(наблюдателя)

Звіт про власний капітал

за Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2023	12	31
35827026		
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	668	-	-	2 483
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 000	15	200	600	668	-	-	2 483
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 на створення спеціальних фінансових фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	188	-	-	188
Залишок на кінець року	4300	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: Admin

Ім'я файлу: 7100600358270360010400010000101122029.XML

Підписи: Бюро Державної статистики служби України. *СТЕПІАН* 43055203
"Шлях до статистики" Шлях Держстат 37007000

Текст:

Підприємство: 15827036 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ПОМКАД УМАНСЬКИЙ, МАДЬНОВ І.В.,
МАРТИНЕНКО В.М."

Звіт: 04. Звіт про власний капітал

За період: 1 кв. 2023 р.

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

Регістраційний номер звіту:

KOD2418942 ("100600358270360010400010000101122029.XML")

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнята 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.

Відправлено: Системою

електронного звітування органів державної статистики України

Директор



Маськов І.В.

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ

за 2024 рік

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ.
МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»,
станом на 31.12.2024 року**

м. Умань
2025 рік

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 2023 РІК
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ
І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»,
станом на 31 грудня 2024 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 2024 року, звіт про фінансові результати за 2024 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 2024 року, була затверджена Наказом № 0601/1 від 06 січня 2025 року.

Від імені керівництва товариства

Директор
Головний бухгалтер



Мальков І.В.
Франчук В.В.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2024 року
(в тис. гривень)

	№ примітки	31 грудня 2024р.	31 грудня 2023р.
Актив			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
Незавершені капітальні інвестиції			
Основні засоби	6.2	86	94
Довгострокові фінансові інвестиції			
Відстрочені податкові активи			
Усього необоротних активів	6.2	86	94
Оборотні активи			
Запаси		85	55
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.3	0	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.3	26	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів			
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.3	1704	1893
Поточні фінансові інвестиції			
Гроші та їх еквіваленти	6.4	1316	872
Рахунки в банках	6.4	1309	865
Витрати майбутніх періодів	6.4	7	7
Інші оборотні активи		-	-
Усього оборотних активів		3131	2821
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс		3217	2915
Пасив			
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		0	0
Кредиторська заборгованість за:			
розрахунками з бюджетом	6.6	55	43
розрахунками зі страхування	6.6	13	10
розрахунками з оплати праці	6.6	69	59
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		0	0
Поточні забезпечення			
Інші поточні зобов'язання	6.6	183	132
Усього поточних зобов'язань та забезпечень	6.6	320	244
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.5	1000	1000
Резервний капітал	6.5	600	600
Капітал у дооцінках	6.5	15	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.5	1082	856
Додатковий капітал	6.5	200	200
Усього власного капіталу		2897	2671
Баланс		3217	2915

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(в тис. гривень)

	№ примітки	2023 рік	2024 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	3219	3652
Інші операційні доходи	6.1	0	0
Усього доходу	6.1	3219	3652
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	201	243
Адміністративні витрати	6.1	2789	3134
Витрати на збут			
Інші операційні витрати	6.1	0	0
Усього витрат	6.1	2990	3377
Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)	6.1	229	275
Інші фінансові доходи			
Інші доходи			
Фінансові витрати		-	-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	6.1	229	275
Витрати (дохід) з податку на прибуток	6.1	41	50
Чистий фінансовий результат (прибуток)	6.1	188	255

Звіт про рух власного капіталу

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(в тис. гривень)

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Капітал у дооцінках	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Додатковий капітал	Всього
Залишок на початок 2023 року	1000	600	15	856	200	2671
Коригування						
Скоригований залишок на початок 2020 року	1000	600	15	856	200	2671
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				225		225
Відрахування до резервного капіталу						
Внески до додаткового капіталу						
Інші зміни в капіталі (заокруглення)				1		
Разом змін в капіталі				226		226
Залишок на кінець 2024 року	1000	500	15	1082	200	2897
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						
Разом змін в капіталі				188		188
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 2024 РІК.

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2024 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 ЄДРПОУ 35827036.

Нова(остання) редакція Засновницького договору зареєстрована 16 вересня 2024 року, № запису 6224-6225

Протягом звітного періоду 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 у звітному періоді виконував послуги з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів, на власний ризик 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 Національним банком України, Витяг із Державного реєстру фінансових установ від 01.03.2024р., № 27-0026/16275, видане Національним банком України.

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

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

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

Середня кількість працівників товариства за звітний період – 19 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 «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за звітний період, на відміну від річної звітності, не затверджується наказом від імені керівництва, а затверджується підписом директором.

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 війну з агресором, існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Компанії стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у воєнній та політичній ситуації, макроекономічних умовах може негативно впливати на діяльність Компанії у 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 період 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 2024 року на веб-сайті Міністерства фінансів України за адресою: (https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_of_2024-736)

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

- Баланс (Звіт про фінансовий стан),
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід),
- Звіт про рух грошових коштів,
- Звіт про власний капітал,

Також товариство подало до НБУ Звіт FR0 Дані фінансової звітності.

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.

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.

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 2024 року та застосовувалися у 2024 році.

Розкриття інформації щодо нових стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ у фінансовій звітності за 2024 рік, та поправок до них, й за потреби, з порівняльною інформацією за 2023 рік.

1. а) Назва МСФЗ: МСБО 12 «Податки на прибуток».

Поправки "Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають з єдиної операції"

б) Застосування перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці здійснюється відповідно до положень перехідного періоду, передбачених поправкою до МСБО 12. Поправка застосовується ретроспективно для операцій, що виникають з 1 січня 2023 року.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправка до МСБО 12 уточнює, що відкладені податки мають визнаватися для активів та зобов'язань, які виникають з єдиної операції, якщо ці операції впливають на об'єкти обліку лише в різних періодах. Це стосується, наприклад, операцій з оренди або забезпечення. Раніше в практиці виникали суперечності щодо необхідності визнання таких податків, але тепер встановлено, що відповідні активи та зобов'язання обов'язково мають бути враховані в розрахунках відкладених податків.

г) Опис положень перехідного періоду:

Поправка дозволяє ретроспективно переглянути всі операції, які відповідають зазначеним критеріям, та застосувати нові правила обліку для будь-яких невизнаних відкладених податків у звітності за попередні періоди.

г) Вплив на майбутні періоди:

Очікується, що у майбутніх періодах зросте прозорість розрахунків відкладених податків, особливо для складних операцій, таких як довгострокова оренда чи гарантії. Зміни забезпечують єдиний підхід до визнання відкладених податків, що може вплинути на фінансові показники підприємства.

д) Сума коригування:

- i) Для кожної статті фінансових звітів:

Вплив відсутній.

- ii) Вплив на базисний та розбавлений прибуток на акцію:

Вплив відсутній.

е) Коригування за попередні періоди:

Коригування не здійснювалися.

є) Неможливість ретроспективного застосування:

Обмежень для застосування поправки не виявлено.

2.а) Назва МСФЗ: МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (класифікація зобов'язань).

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (класифікація зобов'язань).

б) Застосування положень перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках до МСБО 1. Поправка була застосована ретроспективно з 1 січня 2023 року.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправки до МСБО 1 уточнили критерії класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Зокрема, було введено вимогу враховувати юридичні права підприємства на відстрочку погашення зобов'язань на звітну дату. Якщо підприємство має юридичне право відстрочити погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців, таке зобов'язання класифікується як непоточне.

г) Опис положень перехідного періоду:

Поправка передбачає ретроспективне застосування. Усі зобов'язання, класифіковані за попередні періоди, були переглянуті на основі нових критеріїв. Компанія оновила класифікацію своїх зобов'язань у звітності за 2023 рік для забезпечення порівнянності.

г) Вплив на майбутні періоди:

Нові критерії класифікації зобов'язань забезпечують більш точну та послідовну звітність, що дозволяє користувачам фінансової звітності краще оцінити ліквідність та фінансовий стан компанії. Однак у майбутніх періодах це може призвести до додаткових змін у класифікації зобов'язань, особливо в умовах дотримання ковенантів.

д) Сума коригування:

- i) Для кожної статті фінансових звітів:

- Поправки не вплинули. У результаті ретроспективного застосування поправки до МСБО 1, сума довгострокових зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року, та поточних зобов'язань не було потреби змінювати.

- ii) Вплив на базисний та розбавлений прибуток на акцію:

- Поправки не вплинули на базисний та розбавлений прибуток на акцію, оскільки вони стосуються класифікації зобов'язань, а не результатів діяльності.

е) Коригування за попередні періоди:

Коригування зобов'язань за попередні періоди мало бути здійснено ретроспективно. У 2023 році довгострокові зобов'язання були переглянуті, та поточні зобов'язання були переглянуті. Не виявлено потреби змінювати.

є) Неможливість ретроспективного застосування:

Ретроспективне застосування було повністю можливим, тому додаткові пояснення щодо неможливості застосування не потрібні.

3.а) Назва МСФЗ: Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичного керівництва 2 «Судження при оцінці суттєвості».

Поправки до МСБО 1 та Практичного керівництва 2 (розкриття облікових політик).

б) Застосування положень перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках. Поправки набули чинності з 1 січня 2023 року та були застосовані ретроспективно.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправки спрямовані на вдосконалення розкриття інформації про облікові політики, зосереджуючись на суттєвих аспектах. Зокрема, було уточнено, що компанії повинні надавати інформацію лише про ті облікові політики, які є суттєвими для користувачів фінансової звітності, а не дублювати загальні вимоги МСФЗ. Ці зміни сприяють більшому розумінню користувачами фінансової звітності завдяки скороченню несуттєвої інформації. Наприклад, компанія замість стандартного опису МСФЗ, тепер включає облікові політики, пов'язані з критично важливими судженнями, такими як оцінка справедливої вартості активів або визнання доходу за довгостроковими контрактами.

г) Опис положень перехідного періоду:

Перехідний період передбачає ретроспективне застосування. Усі облікові політики компанії, раніше розкриті в примітках, були переглянуті на основі нових критеріїв суттєвості. Несуттєві політики, які дублювали вимоги стандартів, було вилучено.

г) Вплив на майбутні періоди:

Новий підхід до розкриття облікових політик забезпечить більш структуровану та інформативну фінансову звітність у майбутніх періодах. Це дозволить користувачам зосереджуватися на критично важливій інформації, мінімізуючи надлишкові розкриття.

д) Сума коригування:

- і) Для кожної статті фінансових звітів:

Зміни у розкритті облікових політик не вплинули на суми у звітності, оскільки вони стосуються лише змін у представленні інформації.

- ii) Вплив на базисний та розбавлений прибуток на акцію:

Поправки не вплинули на базисний та розбавлений прибуток на акцію, оскільки не призвели до змін у фінансових результатах.

е) Коригування за попередні періоди:

Ретроспективне застосування змін до розкриття інформації призвело до вилучення стандартних описів політик, які дублювали вимоги МСФЗ. Наприклад, компанія вилучила розкриття, яке дублювало загальні положення МСБО 16 «Основні засоби» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

е) Неможливість ретроспективного застосування:

Застосування поправок до МСБО 1 та Практичного керівництва 2 було повністю можливим у ретроспективному порядку. Жодних перешкод для перегляду попередньої звітності виявлено не було.

4. а) Назва МСФЗ: МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помялки» (визначення облікових оцінок).

Поправки до МСБО 8 (визначення облікових оцінок)

б) Застосування положень перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках, які набули чинності з 1 січня 2023 року. Поправки були застосовані ретроспективно, як того вимагає стандарт.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправки уточнюють визначення облікових оцінок, розмежовуючи їх від облікових політик. Зокрема, було визначено, що облікові оцінки є грошовими величинами у фінансовій звітності, які підлягають оцінюванню на основі використання суджень або припущень. Внесення змін до облікових оцінок відбувається, якщо є зміна вхідних даних або методів оцінювання, які використовуються для їх обчислення. Наприклад, коригування резерву на очікувані кредитні збитки відповідно до нових економічних умов є зміною облікової оцінки, а не політики. Ці зміни сприяють більшій прозорості у виявленні та звітності суттєвих суджень у фінансовій звітності.

г) Опис положень перехідного періоду:

Поправки вимагають ретроспективного застосування змін у випадках, коли це можливо. Усі існуючі облікові політики компанії були переглянуті для визначення, чи є вони політиками чи оцінками. Наприклад, метод амортизації активів та оцінка корисного строку їх використання були визначені як облікова оцінка.

г) Вплив на майбутні періоди:

Очікується, що ці зміни покращать прозорість у розкритті суджень, які використовуються для оцінки активів та зобов'язань. Це може зменшити можливі непорозуміння між користувачами фінансової звітності щодо сутності змін у фінансових даних.

д) Сума коригування:

- і) Для кожної статті фінансових звітів:

Зміни не вплинули на основні фінансові показники за 2023 рік, оскільки вони стосуються переважно класифікації інформації.

- ii) Вплив на базисний та розбавлений прибуток на акцію:

Поправки не вплинули на базисний та розбавлений прибуток на акцію, оскільки не змінили суму фінансових результатів.

е) Коригування за попередні періоди:

Ретроспективне застосування не призвело до змін у фінансових результатах за попередні періоди. Однак розкриття було скориговано для відображення нових визначень та підходів до класифікації облікових політик та оцінок. Наприклад, опис методів розрахунку резервів очікуваних кредитних збитків було перенесено до розділу облікових оцінок.

є) Неможливість ретроспективного застосування:

Жодних перешкод для ретроспективного застосування змін не було виявлено. Застосування поправок було повністю можливим для всіх поданих періодів.

5. а) Назва МСФЗ: МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (зобов'язання з ковенантами).

Поправка до МСБО 1 (зобов'язання з ковенантами).

б) Застосування положень перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках, які набули чинності з 1 січня 2024 року. Поправки були застосовані ретроспективно для всіх поданих періодів.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправки уточнюють вимоги щодо класифікації зобов'язань у фінансовій звітності, якщо виконання ковенантів пов'язане з подіями після звітної дати. Тепер зобов'язання, пов'язані з ковенантами, класифікуються як непоточні, якщо на звітну дату виконуються всі умови договору, або якщо кредитор надав пільговий період для усунення порушень ковенантів, який триває принаймні 12 місяців після звітної дати. Це дозволяє уникнути некоректної класифікації зобов'язань, які фактично не є вимогливими до негайного погашення.

г) Опис положень перехідного періоду:

Поправки вимагають ретроспективного застосування для всіх поданих періодів, якщо це можливо. У 2024 році компанія переглянула класифікацію своїх зобов'язань за кредитними угодами, які містили умови виконання ковенантів. Усі зобов'язання, що раніше класифікувалися як поточні через порушення ковенантів, було переглянуто відповідно до оновлених критеріїв.

г) Положення перехідного періоду, які могли б мати вплив на майбутні періоди:

Поправки надають чітке розуміння для користувачів фінансової звітності про ризики, пов'язані з невиконанням ковенантів. Це може вплинути на звітність майбутніх періодів, якщо компанія не дотримуватиметься умов договорів, навіть за наявності пільгових періодів.

д) Сума коригування:

• і) Для кожної статті фінансових звітів:

Коригування класифікації зобов'язань у 2024 році не виникло, потреби перекласифікації з поточних до непоточних зобов'язань не виникло.

• ii) Вплив на базисний та розбавлений прибуток на акцію:

Поправки не вплинули на базисний та розбавлений прибуток на акцію, оскільки зміни стосувалися лише класифікації зобов'язань, а не фінансових результатів.

е) Коригування за попередні періоди:

У порівняльній інформації за 2023 рік не було потреби перекласифікувати зобов'язання з поточних до непоточних. Жодних інших суттєвих змін у поданих періодах не виявлено.

є) Неможливість ретроспективного застосування:

Компанія застосувала поправки ретроспективно для всіх поданих періодів. Жодних обмежень у ретроспективному застосуванні не виникало.

6. а) Назва МСФЗ: МСФЗ 16 «Оренда» (зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді).

Поправки до МСФЗ 16 (зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді).

б) Застосування положень перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці здійснювалася відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках до МСФЗ 16, які набули чинності з 1 січня 2024 року. Поправки було застосовано ретроспективно для всіх поданих періодів.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправки уточнюють вимоги до оцінки зобов'язань з оренди у випадках продажу з наступною зворотною орендою. Зокрема, поправки вимагають визначення платежів з оренди таким чином, щоб сума визнаного прибутку відповідала лише тим правам, які було передано орендодавцю. Це спрямовано на уникнення помилкової інтерпретації у разі змін у майбутніх платежах оренди, особливо якщо вони включають змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки. Зміни дозволяють підвищити прозорість у фінансовій звітності та посилити її відповідність економічній сутності операцій.

г) Опис положень перехідного періоду:

Перехідні положення вимагають ретроспективного застосування до всіх поданих періодів. У рамках цієї зміни компанія переглянула свої операції, пов'язані з продажем і зворотною орендою, щоб забезпечити коректне визнання прибутку та зобов'язань. Будь-які коригування відображено у порівняльній інформації за 2023 рік.

г) Положення перехідного періоду, які могли б мати вплив на майбутні періоди:

Поправки можуть вплинути на майбутні періоди у разі змін у змінних платежах за оренду, які не залежать від індексу чи ставки. Це дозволяє уникнути необхідності перегляду прибутку, визнаного під час продажу, забезпечуючи стабільність у фінансовій звітності.

д) Сума коригування:

• *i) Для кожної статті фінансових звітів:*

Сума коригування за 2024 рік не відображено у складі зобов'язань з оренди та активів права користування, коригування відсутні. Прибуток, пов'язаний із продажем активів у рамках таких операцій, не змінився.

• *ii) Вплив на базисний та розбавлений прибуток на акцію:*

Зменшення прибутку від продажу активів у 2024 році не вплинуло на базисний та розбавлений прибуток на акцію.

е) Коригування за попередні періоди:

Для порівняльного періоду (2023 рік) ретроспективне коригування мало включати зменшення визнаного прибутку від продажу та коригування відповідних зобов'язань і активів. Це забезпечувало б відповідність вимогам поправок. Жодних суттєвих змін у попередніх періодах не виявлено.

є) Неможливість ретроспективного застосування:

Компанія змогла ретроспективно застосувати поправки до всіх поданих періодів. Жодних обмежень у ретроспективному застосуванні не було виявлено.

7. а) Назва МСФЗ: МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття».

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 (угоди з фінансування постачальників).

б) Застосування положень перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці здійснена відповідно до положень перехідного періоду, зазначених у поправках, що набули чинності з 1 січня 2024 року. Поправки було застосовано ретроспективно для забезпечення порівняльності з попередніми періодами.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправки уточнюють вимоги щодо розкриття інформації про угоди з фінансування постачальників, які дозволяють компаніям передавати свої зобов'язання перед постачальниками фінансовим установам. Зміни спрямовані на покращення прозорості звітності щодо руху грошових коштів, класифікації зобов'язань та ризиків ліквідності. У розкриттях вимагається зазначати умови таких угод, діапазон строків платежів, обсяги зобов'язань та вплив на фінансові показники.

г) Опис положень перехідного періоду:

Поправки вимагають ретроспективного застосування до всіх поданих періодів. Для забезпечення відповідності, компанія переглянула класифікацію платежів за угодами з фінансування постачальників у звіті про рух грошових коштів та у примітках до фінансової звітності. Будь-які коригування було відображено у порівняльних показниках за 2023 рік.

г) Положення перехідного періоду, які могли б мати вплив на майбутні періоди:

Зміни можуть впливати на майбутні періоди у разі укладення нових угод з фінансування постачальників або зміни умов існуючих угод. Зокрема, можуть змінюватися класифікації платежів у звіті про рух грошових коштів (операційна чи фінансова діяльність), що впливає на показники ліквідності.

д) Сума коригування:

• *i) Для кожної статті фінансових звітів:*

У 2024 році у звіті про рух грошових коштів платежі за угодами з фінансування постачальників не було перекласифіковано з операційної діяльності до фінансової. Підприємство не має угод з фінансування постачальників.

• *ii) Вплив на базисний та розбавлений прибуток на акцію:*

Поправки не вплинули на базисний чи розбавлений прибуток на акцію.

е) Коригування за попередні періоди:

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 не спричинили суттєвих змін у класифікації або розкритті грошових потоків та зобов'язань за порівняльний період (2023 рік). Жодних інших суттєвих впливів на фінансову звітність попередніх періодів не виявлено.

є) Неможливість ретроспективного застосування:

Компанія змогла ретроспективно застосувати поправки до всіх поданих періодів. Жодних обмежень у ретроспективному застосуванні не було.

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», підприємство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

В даний час Товариство проводить оцінку впливу цих поправок.

Перелік таких стандартів і поправок включає:

1. Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)

Назва нового МСФЗ: Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці:

Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

Дата випуску: Серпень 2023

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ: 1 січня 2025 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ:

Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2025 року.

Аналіз впливу:

Оскільки компанія здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії.

Компанія не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

2. Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ

7)

Назва нового МСФЗ: Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці:

Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.

Дата випуску: Травень 2024

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ: 1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ:

Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу:

Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

3. Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11

Назва нового МСФЗ: Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці:

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Дата випуску: Липень 2024

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ: 1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ:

Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу:

Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

4. Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

5. *Назва нового МСФЗ:* Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів

(поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

6. *Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці:*

7. Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

Дата випуску: Травень 2024

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ: 1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ:

Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу:

Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

5. МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»

Назва нового МСФЗ: МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці:

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

- Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.
- Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.
- Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями.
- Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.
- Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Дата випуску: квітень 2024.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ: 1 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ:

Компанія планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.

Аналіз впливу

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:

- Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.
- Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.
- Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.
- Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.
- Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.

Компанія розроблює план дій для впровадження МСФЗ 18, який буде включати:

- Визначення ключових областей, що підлягають зміні.
- Розробку оновленої структури фінансової звітності.
- Навчання відповідального персоналу.
- Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

6. МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»

Назва нового МСФЗ: МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці:

Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.

Дата випуску: Травень 2024

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ: 1 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19.

Аналіз впливу:

Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів.

Підприємство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

2.3. виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

3. Суттєва інформація про облікові політики

Керуючись п. 117 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство повинно розкривати у стислому викладі суттєву інформацію про облікові політики.

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 окремих 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 причепа
- 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 дороговартісних 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 нарахуваної заробітної плати. Станом на 31 грудня зробити 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.

Резерв кредитних збитків. Резерв на покриття збитків та відшкодування можливих витрат формується за всіма видами кредитних операцій, включаючи нарахувані 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 платіжів 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 звітної 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, орендатор 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 решту оренда класифікується як операційна.

Активи, що знаходяться у фінансовій оренді, визнаються активами за їх справедливою вартістю на дату придбання. Відповідне зобов'язання орендатора 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 вихідні грошові потоки

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

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

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

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

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

політики.

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

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

Основні джерела невизначеності оцінок.

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, в діяльності підприємства відсутні.

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 початок звітного періоду 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 2024 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2022-2024 роки не перевищив показник 100% і склав 49,05%, немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2024 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України за 2024 рік свідчать про підвищення факторів кумулятивної інфляції через агресію з боку росії. Однак, кумулятивні якісні показники підтверджують, що Україна станом на 31.12.2024 року все ще не є гіперінфляційною країною.

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 й зараз.

За дослідженнями Національного банку України, за підсумками 2024 року споживчі ціни зросли на 10,4%. (без урахування грудня 2024, оскільки за цей період дані ще не оприлюднені) Водночас упродовж звітної періоду показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли вдалі економічні заходи уряду, 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

Завдяки міжнародній допомозі Україні вдасться профінансувати більшу частину дефіциту зведеного бюджету. Поточний рівень резервів є достатнім для забезпечення стійкості валютного ринку.

Національний банк знизив облікову ставку до 13,5%.

Ключовим припущенням прогнозу є суттєве зниження безпекових ризиків у 2025 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.

6.1. Доходи, витрати та фінансовий результат

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	Звітний період	Порівняльний період
Доход (Виручка) від реалізації товарів і послуг (отриманих відстоїв)	3652	3219
Інші операційні доходи	0	0
Всього	3652	3219

Операційні витрати були представлені наступним чином:

Стаття	Звітний період	Порівняльний період
Матеріальні затрати	0	0
Витрати на оплату праці	2124	1845
Витрати на соціальні заходи	384	336
Амортизація	9	9
Інші операційні витрати	617	599
Всього	3134	2789

Чистий прибуток товариства за звітний період становив 225 тис грн. Чистий прибуток товариства за аналогічний (порівняльний) період попереднього року становив 188 тис грн. Таким чином нерозподілений прибуток на кінець звітного періоду склав 1082 тис грн.

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

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 у підсумках річної звітності.

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

6.2. Основні засоби

Станом на кінець звітного періоду ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», по МСФЗ представлені наступним чином:

Назва	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
Основні засоби	451	365	86
Будинки, споруди та передавальні пристрої	170	85	85
Інструменти, прилади та інвентар	137	136	1
Інші необоротні матеріальні активи	144	144	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 кінець звітного періоду становить 365 тис. грн. Амортизація, нарахована за звітний період становить 9 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 звітного періоду складає 85 тис. грн, на початок – 55 тис. грн.

6.4 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість на початок та на кінець звітного періоду представлена на наступний чиним:

Назва	На початок, тис. грн	На кінець, тис. грн
Розрахунки з іншими дебіторами (видані позики під заставу)	1893	1704
Розрахунки з іншими дебіторами (інше)	0	0
Розрахунки з постачальниками, видані аванси	1	26
Розрахунки з покупцями	0	0
З бюджетом	0	0
Разом	1894	1730

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 банку, вони характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти по звітному періоді становлять:

тис. грн..	на початок	на кінець
Гроші у Касі	865	1309
Гроші в банку	7	7
Гроші в дорозі	-	-
Всього	872	1316

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 складають 2671 тис. грн, на кінець – 2897 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

Тис. грн	на початок	на кінець
З розрахунками зі страхування	10	13
За розрахунками з бюджетом	43	55
З зарплатні	59	69
Інша кредиторська заборгованість	132	183
За товари і послуги	0	0

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 кінець звітного періоду.

Ризик ліквідності - це ризик того, що Ломбард зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Станом на кінець звітного періоду 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 періоду Ломбард мав операції з пов'язаними сторонами, а саме засновниками:

- реалізовували незабране з-під застави власниками майно по непогашеним ними вступним договорам фінансових позик (на кінець періоду заборгованість відсутня.)

Заробітна плата та поточні забезпечення

Нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду протягом звітного періоду 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%. Перерахунок створеного/використаного протягом звітного періоду (а загалом по року) резерву на покриття відпускних та ЄСВ по кожному працівнику проводиться лише в кінці року. Для цього використовують інформацію про кількість невикористаних днів відпустки та середньоденний зарібок кожного (на кінець попереднього року невикористаних днів відпусток за працівниками не рахується – все використано в повному обсязі, тому резерв з даного забезпечення на початок періоду дорівнює 0 тис грн., на кінець звітного періоду - 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 Звітності та Примітці, 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 росії 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 07 січня 2025 року



Мальков І.В.
Франчук В.В.

Звіт про управління
за 2024 рік
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ.
МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М

м. Умань
2025 рік

1. Інформація про Товариство за 2024 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 16 вересня 2024 року, № запису 6224-6225

Протягом звітного 2024 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 2024 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 № 0000175, видане Національним банком України, Витяг із Державного реєстру фінансових установ від 01.03.2024р., № 27-0026/16275, видане Національним банком України.

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

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

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

Середня кількість працівників товариства за 2023р. становила 20 осіб., за 2024р. – 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.

Фінансова звітність, складено за МСФЗ, за звітний рік подана до Державної податкової служби та Держстатистики. Звітні дані (дані звітності) за 2024 рік, станом на 01.01.2025 року подані ломбардом до Національного банку України.

2. Соціальні аспекти та кадрова політика

Головною цінністю підприємства є персонал.

Підприємство надає рівні права особам при працевлаштуванні та рівні можливості подальшого розвитку персоналу та його кар'єрного росту виключно за принципом відповідності профілю необхідних професійних компетенцій.

Принципи рівності прав та поваги прав робітників використовуються в усіх сферах

регулювання трудових відносин незалежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального та іноземного походження, віку, стану здоров'я, інвалідності, сімейного та майнового стану, сімейних обов'язків, місця проживання, за мовними або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання.

Середня кількість працівників за 2024 рік склала 18 осіб.

Гарантії в частині соціальних стандартів, заохочень та мотивації:

- офіційне працевлаштування;
- стабільна виплата заробітної плати;
- оплата тимчасової непрацездатності;
- оплачувані відпустки;
- матеріальна допомога;
- навчання за рахунок підприємства.

3. 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	2023 рік	2024 рік
Доход (Виручка) від реалізації товарів і послуг (отриманих відсотків)	3219	3652
Інші операційні доходи	0	0
Всього	3219	3652

Операційні витрати були представлені наступним чином:

Стаття	2023 рік	2024 рік
Матеріальні затрати	0	0
Амортизація	9	9
Витрати на оплату праці	1845	2124
Витрати на соціальні заходи	336	384
Інші операційні витрати	599	617
Всього	2789	3134

Чистий прибуток товариства за звітний період становив 225 тис грн. Чистий прибуток товариства за аналогічний (порівняльний) період попереднього року становив 188 тис грн. Таким чином нерозподілений прибуток на кінець звітної періоду склав 1082 тис грн.

Резервний капітал склав на кінець звітної 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 звітної періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку у підсумках річної звітності.

Основні засоби станом на 31 грудня 2024 року ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», представлені наступним чином:

Назва	Первісна	Знос	Залишкова
-------	----------	------	-----------

	вартість		вартість
Основні засоби	451	365	86
Будинки, споруди та передавальні пристрої	170	85	85
Інструменти, прилади та інвентар	137	136	1
Інші необоротні матеріальні активи	144	144	0

Станом на 31 грудня 2023 року основні засоби ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», 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

Ломбард працює над оновленням основних засобів в 2025 році.

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 звітного періоду складає 85 тис грн, на початок – 55 тис грн.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 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 2024 року в сумі 1730 тис грн складається з заборгованості по наданих кредитах, що становить 1704 тис. грн. та за виданими авансами що становить 3 26 тис грн

Дебіторська заборгованість:

ва	2023	2024
Розрахунки з іншими дебіторами (видані позики)	1893	1704
Розрахунки з постачальниками	1	26
Розрахунки з покупцями	0	0
З бюджетом	0	0
Разом	1894	1730

Дебіторська заборгованість по розрахунках з іншими дебіторами відсутня. Резерв очікуваних кредитних збитків дорівнює 0, на кінець звітного періоду відсутні протерміновані кредити.

Дебіторська заборгованість, по якій минув термін позовної 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 865 тис. грн., станом на 31.12.2024 року залишок грошових коштів складає 1309 тис. грн..

Грошові кошти та їх еквіваленти по звітному році становлять:

У тис. грн.	на 31 грудня 2023	на 31 грудня 2024
Гроші у Касі	865	1309
Гроші в банку	7	7
Гроші в дорозі	-	-
Всього	872	1316

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

Власний капітал. 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 2671 тис грн, на кінець року – 2897 тис. грн.

Зобов'язання. Ломбард не має довгострокових зобов'язань, лише поточні. Поточні зобов'язання на звітну дату відображено за сумою погашення. Зобов'язання за розрахунками складаються з наступних компонентів на 31.12.2023р.: на 31.12.2024р.:

З розрахунками зі страхування	10	13
За розрахунками з бюджетом	43	55
З зарплатні	59	69
Інша кредиторська заборгованість	132	183
За товари і послуги	0	0
Всього:	244	320

Показники ліквідності та фінансової стійкості

<u>Коефіцієнт поточної ліквідності</u>	=	Оборотні активи	(1195)		3131,0				Велика кількість вільних оборотних коштів
		Поточні зобов'язання та забезпечення	(1695)		320,0	=	9,784		
<u>Коефіцієнт критичної (швидкої) ліквідності</u>	=	Оборотні активи - Запаси	(1195 - 1100)		3046,0		9,519		Велика кількість вільних оборотних коштів
		Поточні зобов'язання та забезпечення	(1695)		320,0	=			
<u>Коефіцієнт абсолютної ліквідності</u>	=	Грошові кошти	(1160 + 1165)		1316,0		4,113		Велика кількість вільних грошових ресурсів
		Поточні зобов'язання та забезпечення	(1695)		320,0	=			
<u>Коефіцієнт фінансової стійкості</u>	=	Власний капітал	x (1595)	x	2897,0				Коефіцієнт фінансової стійкості вище за норму
		Довгострокові зобов'язання та забезпечення	1 (1495)	100	320,0	=	9,053		
		Поточні зобов'язання та забезпечення	0	0					

Важливим аспектом оцінки фінансового стану підприємства є аналіз ліквідності. В існуючих економічних умовах, під час військового стану важко дотримуватись нормативних показників ліквідності. Ломбард підтримує в процесі діяльності критерії щодо ліквідності, власного капіталу, платоспроможності, якості активів та ризиковості операцій відповідно до законодавства України. Ломбард має достатньо коштів для здійснення поточної діяльності, в тому числі, для проведення усіх необхідних розрахунків з контрагентами.

4. 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 перекиває суму виданого кредиту, а також і більшості нарахованих відсотків за користування кредитом. Ломбард піддається ринковим ризикам, яким 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 2024 року.

Ризик ліквідності - це ризик того, що Ломбард зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2024 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.

5. Екологічні аспекти

Діяльність Товариства не має впливу на екологічні аспекти, оскільки діяльність Товариства здійснюється у фінансовій сфері.

6. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

Дослідження ринку та вивчення конкурентного середовища є обов'язковою складовою в діяльності Товариства. Отримані дані дозволяють обирати напрямки розвитку Товариства, формувати унікальні пропозиції для клієнтів – позичальників.

Зокрема:

- дані про активність конкурентів на ринку ломбардного кредитування, – дослідження кредитних пропозицій і послуг, присутніх на ринку, впливає на інноваційні процеси в Товариства,
- розширення видів заставного майна, постійне вдосконалення умов кредитування. У найближчому майбутньому компанія продовжуватиме здійснювати важливі кроки. Основна задача для напрямку розвитку компанії,
- збільшення кількості клієнтів шляхом створення зручних умов. Наразі основною метою нашої команди лишається стабілізація роботи компанії, щоб вона почала працювати як сучасна фінансова компанія.

Ймовірні перспективи подальшого розвитку

У найближчому майбутньому компанія продовжуватиме здійснювати важливі кроки. Основна задача для напрямку розвитку компанії – збільшення кількості клієнтів шляхом створення зручних умов.

Перспективи щодо злиття чи поглинання не розглядались.



Мальков І.В.

2025 року

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: Комітет з контролю якості аудиторських послуг Аудиторської палати України

Дата рішення: 12.06.2024

Номер рішення: № 9/КЯ

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

Найменування страховика: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«ББС ІНШУРАНС»

Номер договору: 002-00801219/025ДВ

Дата договору: 07.10.2024

Дата закінчення договору: 06.12.2025

Страхова сума, грн: 10 000 000

Номер документу: 72112111943

Дата та час формування витягу: 07.02.2025 11:21:01

Згідно оригіналу:

Директор ТОВ «АФ «Моноліт»

Н.І.Безуглова





