

ГРАНТЬ

АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат: Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»; НБУ

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» (далі Ломбард) (код ЄДРПОУ 33977438, місцезнаходження Сумська область, м. Охтирка, вул. Ярославського, будинок 3, приміщення 12), що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» на 31.12.2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та вимог 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 Ломбарду згідно з «Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародні стандарти незалежності)» (далі – "Кодекс") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно цих вимог та Кодексу. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї (Інша інформація)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у складі інформації стосовно річних звітних даних учасника ринку небанківських фінансових послуг (регуляторна звітність) та в Звіті про управління, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 23 фінансової звітності, в якій розкривається судження управлінського персоналу щодо впливу на діяльність товариства військової агресії та її наслідків. Як зазначено в цій Примітці, у 2023 році рівень доходів не досягнув довоєнного рівня, але не погіршився у порівнянні з 2022 роком. Керівництво оцінює здатність ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі з урахуванням всієї доступної інформації про майбутнє, враховуючи можливі результати подій та зміни умов та реально можливі відповіді на такі події та умови. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудитору підстав сумніватися в здатності товариства безперервно продовжувати свою діяльність у близькому майбутньому. Але, також ми дійшли висновку, що довгострокові прогнози розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно надавати через непередбачуваність військових дій РФ. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Згідно з чинним законодавством, станом на дату цього звіту аудитор фінансова звітність Товариства відповідно до МСФЗ повинна бути підготовлена в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитор управлінський персонал Товариства ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL у встановлені законодавством терміни. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Ломбарду.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до 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 Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання

Ломбард має сформований статутний (складений) капітал у розмірі 291000,00 грн., який був сплачений Засновниками у грошовій формі. Останні зміни розміру статутного капіталу мали місце в 2009 році.

Згідно з Протоколом загальних зборів Учасників № 105 від 24.06.2021 року, було здійснено перерозподіл часток учасників Ломбарду, а саме:

МАРТИНОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІЇВНА

Розмір внеску до статутного фонду: 97 000,00 грн

Частка (%): 33,3333%

СЄДИХ ГРИГОРІЙ ВАСИЛЬОВИЧ

Розмір внеску до статутного фонду: 69 840,00 грн

Частка (%): 24,0000%

ЛИСЕНКО СЕРГІЙ СТЕПАНОВИЧ

Розмір внеску до статутного фонду: 69 840,00 грн

Частка (%): 24,0000%

ПРОКУДА ІННА СЕРГІЇВНА

Розмір внеску до статутного фонду: 27 160,00 грн

Частка (%): 9,3333%

СЄДИХ СЕРГІЙ ГРИГОРОВИЧ

Розмір внеску до статутного фонду: 27 160,00 грн

Частка (%): 9,3333%

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Ломбард формує страховий резерв у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів на кожну звітну дату в залежності від ступеню зменшення якості фінансового активу з моменту первісного визнання, згідно з вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та відповідно до Внутрішньої методики формування та списання резерву у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів, затвердженої зборами Засновників, чинною на звітну дату. Станом на 31.12.2023 року резерв складає 6 тис. грн. Також Ломбард створює резерв виплат працівникам (резерв на оплату відпусток) у розмірі 10% від фонду оплати праці за місяць. Резерв на оплату відпусток переглядається один раз на рік для правильного відображення у фінансовій звітності з урахуванням фактичної кількості невикористаних днів відпустки по кожному працівнику. Результат такого перегляду відображається в акті інвентаризації резерву.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Ломбард не входить до фінансових груп

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо

Ломбард не має інвестиційного портфелю

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Ломбард не залучає фінансові активи від фізичних осіб

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

Виходячи з наданих документів, протягом 2023 року ломбард не займається іншими видами діяльності.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Ломбард надає фінансові послуги на підставі договору про надання фінансової послуги, який відповідає вимогам статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», статей 11, 18 Закону України «Про захист прав споживачів» та вимогам внутрішніх Правил надання фінансових та супутніх послуг наданих ломбардом, затверджених Загальними зборами Учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ».

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Ломбард має власний веб-сайт <https://lombard-lsl.com>, на якому розміщує інформацію, передбачену ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та забезпечує її актуальність і доступність не менше ніж за останні три роки.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

У разі виникнення конфлікту інтересів. Рішення у фінансовій установі приймаються відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії». У 2023 році випадків виникнення конфлікту інтересів у фінансовій установі виявлено не було.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Приміщення Ломбарду пристосоване та доступне для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що підтверджено звітом про проведення технічного обстеження будівельних конструкцій та подальшої безпечної експлуатації від 26.12.2016 року, складеним експертом Любченком Миколою Петровичем, який володіє кваліфікаційним сертифікатом відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури, серія АЕ №000860, виданим 01.11.2012 року Атестаційною архітектурно-будівельною комісією міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Ломбардом внесено інформацію про всі відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Ломбард в своєму штаті має окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю). Внутрішній аудитор здійснює свою діяльність на підставі Положення про систему внутрішнього аудиту ПТ «ЛОМБАРД ЛСЛ», затвердженого загальними зборами засновників

ПТ «ЛОМБАРД ЛСЛ» (протокол № 62 від 08.11.2013 року та Положення про службу внутрішнього аудиту ПТ «ЛОМБАРД ЛСЛ», затвердженого загальними зборами учасників ПТ «ЛОМБАРД ЛСЛ» (протокол № 67 від 28.10.2014 року). Результати проведення внутрішнього аудиту за 2023 рік відображені у звіті про проведення внутрішнього аудиту від 05.02.2024 року.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків

Ломбард дотримується вимог нормативно-правових актів щодо готівкових розрахунків, установлених Положенням про ведення касових операцій в національній валюті в Україні, затвердженим постановою правління НБУ від 29.12.2017 року № 148.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

У Ломбарді наявні необхідні засоби, які забезпечують належне зберігання грошових коштів та документів, зокрема приміщення ломбарду та відокремлених підрозділів ломбарду обладнані сейфами для зберігання грошових коштів та охоронною сигналізацією.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)

ПТ «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» має статутний (складений) капітал у розмірі 291000,00 грн., внески до якого здійснювалися Засновниками в 2006, 2008 та в 2009 роках в грошовому вигляді та розміщувалися на рахунках банківських установ.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Власний капітал ПТ «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» складається зі статутного капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку. Капіталу у дооцінках та внесків до додаткового капіталу Ломбард не має.

Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна

Ломбард має у власності нежитлове приміщення площею 41,4 кв. м., обладнане окремим входом, розміщене на 1 поверсі 2-поверхового будинку, що підтверджується свідоцтвом про право власності на нерухоме майно, виданим 20.03.2013 року реєстраційною службою Охтирського МУЮ Сумської області та витягом з державного реєстру речових прав на нерухоме майно від 20.03.2013 року, індексний номер 143067. Відокремлені підрозділи ломбарду здійснюють свою діяльність в орендованих нежитлових приміщеннях, які знаходяться в капітальних спорудах, і не являються малими архітектурними формами. Приміщення Ломбарду та відокремлених підрозділів обладнані спеціальними приміщеннями для зберігання заставленого майна; та місцями для зберігання заставленого майна, відповідно до вимог

Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам

законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ

У ломбарду наявні власні облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, встановленим законодавством і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до регулюючого органу.

Дотримання розкриття Ломбардом інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структури власності

Кінцевими бенефіціарними власниками ПТ "ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ", згідно наданих нам документів та даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, є:

МАРТИНОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІЇВНА

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 33,33

СЕДИХ ГРИГОРІЙ ВАСИЛЬОВИЧ

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 24

ЛИСЕНКО СЕРГІЙ СТЕПАНОВИЧ

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 24

ПРОКУДА ІННА СЕРГІЇВНА

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 9,33

СЕДИХ СЕРГІЙ ГРИГОРОВИЧ

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 9,33

Структура власності ломбарду, станом на дату надання аудиту, відповідає вимогам, встановленим Положенням про форму та зміст структури власності. Затвердженим наказом Міністерства фінансів України 19.03.2021 № 163

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

| | |
|---|---|
| Повне найменування | АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ" у вигляді ТОВ |
| Код ЄДРПОУ | 21026423 |
| Місцезнаходження | 65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15 |
| Дата державної реєстрації | 23 травня 1995 року |
| Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги | № 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС (https://www.apu.com.ua) |
| Відповідність системи контролю якості | Дата рішення Інспекції із забезпечення якості 23.11.2021 року, № 96-кя |
| Контактний телефон | (0482) 32-46-99, 067 556 13 07 |
| Вебсайт | www.grantye.com |
| Вебсторінка | audit@grantye.com |

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

| | |
|---|---|
| Повне найменування | ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» |
| Ідентифікаційний код | 33977438 |
| Місцезнаходження | 42700, Сумська область, м. Охтирка, вул. Ярославського, будинок 3, приміщення 12 |
| Дата державної реєстрації | 21 червня 2006 року |
| Основні види діяльності відповідно до статутних документів | 64.92 Інші види кредитування |
| Зареєстрований статутний капітал, грн. | 291 000,00 грн. |
| Середньооблікова чисельність працівників | 8 працівників |
| Веб-сайт ломбарду | https://lombard-lsl.com/ |

| | |
|--|---|
| <p>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи</p> | <p>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № Г0000290 від 09 липня 2021 року, зареєстрована Розпорядженням ДЕРЖФІНПОСЛУГ 29.08.2006 року № 6151</p> <p>Реєстраційне повідомлення Державної пробірної служби України про внесення ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» до реєстру суб'єктів господарювання, які здійснюють операції з дорогоцінними металами і дорогоцінними каміннями, реєстраційний 002370 від 14.11.2013 року.</p> <p>Розпорядженням НКФП від 16 травня 2011 року № 1731 надано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме: на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту. Ліцензія безстрокова, діє починаючи з 16.05.2017р.</p> |
| <p>Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)</p> | <p>Відокремлений підрозділ № 1 ПТ «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» Код за ЄДРПОУ: 33977527 Місцезнаходження: 42600, Сумська область, Тростянецький район, м. Тростянець, вул. Благовіщенська, 32</p> <p>Відокремлений підрозділ № 2 ПТ «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» Код за ЄДРПОУ: 36467360 Місцезнаходження : 42200, Сумська область, м. Лебедин, вул. Антонова, буд. 6</p> |

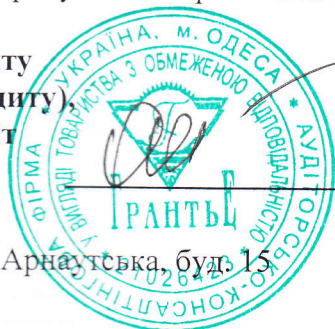
Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 200 від 15 лютого 2024 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» проведено за період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» заключило угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудиторами з 28 лютого 2024 року по 06 березня 2024 року.

Партнером завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту) результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є



Олег ШЕВЧЕНКО
(номер реєстрації у Реєстрі 100056)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
06.03.2024 року



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

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ"** Дата (рік, місяць, число) 2024 | 01 | 01
 Територія **СУМСЬКА** за ЄДРПОУ 33977438
 Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство** за КАТОТТГ 1 UA59040110010017443
 Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КОПФГ 260
 Середня кількість працівників **2842** за КВЕД 64.92
 Адреса, телефон **Ярославського, буд. 3, прим. 12, м. ОХТИРКА, ОХТИРСЬКИЙ РАЙОН, СУМСЬКА обл., 42700** 42827

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2023 р.

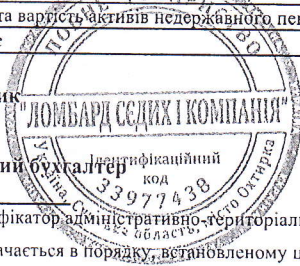
Форма №1 Код за ДКУД 1801001

| А К Т И В | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 3 | 3 |
| первісна вартість | 1001 | 30 | 30 |
| накопичена амортизація | 1002 | 27 | 27 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - |
| Основні засоби | 1010 | 274 | 192 |
| первісна вартість | 1011 | 598 | 562 |
| знос | 1012 | 324 | 370 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | - | - |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | - | - |
| знос інвестиційної нерухомості | 1017 | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | - | - |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції: | | | |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | - | - |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | - | - |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | - | - |
| Гудвіл | 1050 | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | - | - |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | 277 | 195 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 1 256 | 1 192 |
| виробничі запаси | 1101 | - | 1 |
| незавершене виробництво | 1102 | - | - |
| готова продукція | 1103 | - | - |
| товари | 1104 | 1 253 | 1 191 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Депозити перестраховання | 1115 | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | 4 | 14 |
| з бюджетом | 1135 | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 4 | 9 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 1 123 | 1 357 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 255 | 398 |
| готівка | 1166 | 113 | 60 |
| рахунки в банках | 1167 | 127 | 338 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 7 | 13 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | - | - |
| у тому числі в: | | | |
| резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | - | - |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | - | - |
| резервах незароблених премій | 1183 | - | - |

| | | | |
|---|-------------|--------------|--------------|
| інших страхових резервах | 1184 | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 2 649 | 2 983 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| Баланс | 1300 | 2 926 | 3 178 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду |
|--|-------------|----------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 291 | 291 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| емісійний дохід | 1411 | - | - |
| накопичені курсові різниці | 1412 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | 73 | 73 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 2 354 | 2 651 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) |
| Вилучений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | 2 718 | 3 015 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | - | - |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | - | - |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 68 | 19 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | - |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | - | - |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - |
| благодійна допомога | 1526 | - | - |
| Страхові резерви | 1530 | - | - |
| у тому числі: | 1531 | - | - |
| резерв довгострокових зобов'язань | | | |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | - | - |
| резерв незароблених премій | 1533 | - | - |
| інші страхові резерви | 1534 | - | - |
| Інвестиційні контракти | 1535 | - | - |
| Призовий фонд | 1540 | - | - |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | - | - |
| Усього за розділом II | 1595 | 68 | 19 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| Векселі видані | 1605 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 7 | 2 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 3 | - |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 53 | 67 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 53 | 65 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | - | 1 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | - | 3 |
| 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 | 50 | 45 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 27 | 26 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | - | - |
| Усього за розділом III | 1695 | 140 | 144 |
| 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 | 2 926 | 3 178 |

Керівник



Головний бухгалтер

Прокуда Інна Сергіївна

Пяткова Оксана Сергіївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2024 | 01 | 01 |
| 33977438 | | |

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 2 109 | 2 063 |
| <i>Чисті зароблені страхові премії</i> | <i>2010</i> | - | - |
| <i> премії підписані, валова сума</i> | <i>2011</i> | - | - |
| <i> премії, передані у перестраховання</i> | <i>2012</i> | - | - |
| <i> зміна резерву незароблених премій, валова сума</i> | <i>2013</i> | - | - |
| <i> зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i> | <i>2014</i> | - | - |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (341) | (443) |
| <i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i> | <i>2070</i> | - | - |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 1 768 | 1 620 |
| збиток | 2095 | (-) | (-) |
| <i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i> | <i>2105</i> | - | - |
| <i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i> | <i>2110</i> | - | - |
| <i> зміна інших страхових резервів, валова сума</i> | <i>2111</i> | - | - |
| <i> зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i> | <i>2112</i> | - | - |
| Інші операційні доходи | 2120 | 9 | 65 |
| <i>у тому числі:</i> | | | |
| <i> дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | <i>2121</i> | - | - |
| <i> дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | <i>2122</i> | - | - |
| <i> дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i> | <i>2123</i> | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | (1 301) | (1 308) |
| Витрати на збут | 2150 | (25) | (23) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (85) | (58) |
| <i>у тому числі:</i> | | | |
| <i> витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | <i>2181</i> | - | - |
| <i> витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | <i>2182</i> | - | - |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 366 | 296 |
| збиток | 2195 | (-) | (-) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | - | - |
| Інші доходи | 2240 | - | - |
| <i>у тому числі:</i> | | | |
| <i> дохід від благодійної допомоги</i> | <i>2241</i> | - | - |
| Фінансові витрати | 2250 | (4) | (1) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (-) | (-) |
| Інші витрати | 2270 | (-) | (-) |
| <i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i> | <i>2275</i> | - | - |

Продовження додатка 2

| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
|---|------|-------|-------|
| прибуток | 2290 | 362 | 295 |
| збиток | 2295 | (-) | (-) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (-) | (-) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | (65) | (53) |
| | | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 297 | 242 |
| збиток | 2355 | (-) | (-) |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | - | - |
| Інший сукупний дохід | 2445 | - | - |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | - | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | - | - |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | - | - |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 297 | 242 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 68 | 193 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 713 | 701 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 153 | 152 |
| Амортизація | 2515 | 68 | 59 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 409 | 284 |
| Разом | 2550 | 1 411 | 1 389 |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Прокуда Інна Сергіївна

Пяткова Оксана Сергіївна

Підприємство **ТОВ "ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2024 | 01 | 01 |
| 33977438 | | |



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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

| Стаття | Код | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 2 146 | 1 995 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | - | - |
| Цільового фінансування | 3010 | 36 | 4 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | - | - |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 26 | 27 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | - | 1 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 5 | - |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 1 | - |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | - | - |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 7 798 | 6 161 |
| Інші надходження | 3095 | 1 | 64 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (373) | (456) |
| Праці | 3105 | (661) | (564) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (175) | (152) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (215) | (324) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (53) | (165) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (162) | (159) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (37) | (11) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (66) | (37) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (-) | (-) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (8 301) | (6 462) |
| Інші витрачання | 3190 | (1) | (3) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 184 | 243 |
| 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 | (17) | (62) |
| 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 | -17 | -62 |
| 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 | (-) | (309) |
| 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 | (24) | (29) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | -24 | -338 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 143 | -157 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 255 | 412 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 398 | 255 |

Керівник

Головний бухгалтер



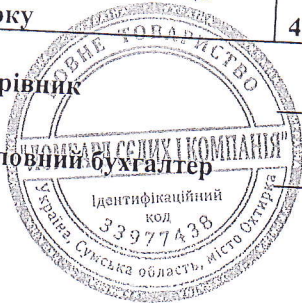
Прокуда Інна Сергіївна

Пяткова Оксана Сергіївна

| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Залишок на кінець року | 4300 | 291 | - | - | 73 | 2 651 | - | - | 3 015 |

Керівник

Головний бухгалтер



Прокуда Інна Сергіївна

Пяткова Оксана Сергіївна

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»

Фінансова звітність (примітки), яка складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

ЗМІСТ:

1. Загальна інформація
2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності
3. Основні принципи облікової політики
4. Виручка від реалізації
5. Собівартість реалізації
6. Адміністративні витрати
7. Витрати на збут
8. Інші операційні доходи і витрати
9. Фінансові витрати
10. Основні засоби і нематеріальні активи
11. Запаси
12. Дебіторська заборгованість
13. Грошові кошти та їх еквіваленти
14. Витрати майбутніх періодів
15. Власний капітал
16. Довгострокові зобов'язання і забезпечення
17. Поточні зобов'язання і забезпечення
18. Податки на прибуток
19. Операції зі зв'язаними сторонами
20. Управління ризиками
21. Персонал та оплата праці
22. Застосування нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій
23. Негативні наслідки збройної агресії російської федерації
24. Події після дати балансу

1. Загальна інформація

1. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» (далі за текстом Ломбард або Товариство) є юридичною особою створеною, відповідно до законодавства України. Ломбард створено 21 червня 2006 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі № 16301020000000475 від 21 червня 2006 року.

Ломбард станом на 31.12.2023 року, крім головного офісу, має два діючих відокремлених підрозділи, які розташовані в Сумській області за адресами: м. Тростянець, вул. Благовіщенська 32, м. Лебедин, вул. Антонова, 6.

У 2017 році згідно розпорядження НКФП від 16 травня 2017 року №1731 Ломбардом було отримано ліцензію НКФП на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на «Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту». Ліцензія безстрокова, діє починаючи з 16.05.2017 р.

Основним видом діяльності Ломбарду є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

За підсумками 2023 року Ломбард відноситься до мікропідприємств, згідно з критеріями наведеними в Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Ломбард має офіційну сторінку в мережі «Інтернет», на якій міститься доступна інформація про Ломбард, відомості про керівництво, відомості про відокремлені підрозділи, інформація про послуги, що надаються Ломбардом та порядок їх надання, а також оприлюднена звітність Ломбарду за останні три роки. Адреса сторінки <https://lombard-lsl.com>. Адреса електронної пошти Ломбарду: lombard-aht@ukr.net

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Ломбард перейшов на МСФЗ 1 січня 2013 року відповідно до положень МСФЗ1 «Перше застосування МСФЗ». Керуючись МСФЗ1, Ломбард обрав першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2014 року. З цієї дати фінансова звітність Ломбарду складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

Станом на 31.12.2023 року Ломбард, крім головного офісу, має два діючих відокремлених підрозділи, з якими веде спільний облік та складає загальну фінансову звітність за МСФЗ.

Ломбард формує, затверджує та подає фінансову звітність відповідно до Концептуальних основ підготовки фінансової звітності. МСФЗ (IFRS)1, МСБО (IAS)1, МСБО (IAS)8, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Ломбардом фінансова звітність

чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам МСФЗ, чинних на дату складання фінансової звітності (тобто станом на 31 грудня 2023 року), з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Для підготовки та подання фінансової звітності використовувались всі МСФЗ, що відповідають діяльності Ломбарду. Крім того при формуванні фінансової звітності Ломбард керувався також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Управлінський персонал Ломбарду оцінює здатність підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність Ломбарду підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал Ломбарду бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду.

Фінансова звітність Ломбарду затверджена Загальними зборами учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» до випуску (з метою оприлюднення) 31 січня 2024 року (протокол загальних зборів учасників №117). Після її затвердження до випуску ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності.

3. Основні принципи облікової політики

При підготовці фінансової звітності було застосовано ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів та зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Судження, що найбільш суттєво впливають на суми визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році, включають:

- Строк експлуатації основних засобів;
- Знецінення активів;

Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Будь-яких значних змін в обліковій політиці в 2023 році не відбувалося. Незначні зміни облікової політики, які мали місце у зв'язку з прийняттям нових та змінами в чинних Міжнародних стандартах фінансової звітності та бухгалтерського обліку, були відображені в наказі про облікову політику підприємства №30 від 30 грудня 2022 року.

Основні засоби

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансовий стан за первісною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи.

Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується, – це первісна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість визнається такою, що дорівнює нулю.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

- Будинки – 20-30 років, крім орендованих, які амортизуються згідно з терміном дії договору оренди;
- Машини та обладнання – 2 – 7 років.
- Меблі, та інші основні засоби – 2 – 7 років

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну експлуатації. Метод нарахування амортизації аналізується на кінець кожного фінансового року. Ліквідаційна вартість нематеріального активу дорівнює нулю. Витрати на поліпшення, модернізацію, модифікацію тощо відносяться на збільшення балансової вартості нематеріального активу, а витрати на підтримку об'єкта у придатному для використання стані відносяться до витрат того періоду, в якому вони відбуваються. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. Витрати за такими нематеріальними активами визнаються в момент їх вибуття.

Запаси

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Собівартість запасів - Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу.

На кожну звітну дату проводиться нова оцінка чистої вартості реалізації. Якщо тих обставин, які раніше спричинили часткове списання запасів нижче собівартості, більше немає, або якщо є чітке свідчення збільшення чистої вартості реалізації внаслідок зміни економічних обставин, сума часткового списання сторнується (тобто сторнування обмежується сумою первинного часткового списання) так, що новою балансовою вартістю є нижча з оцінок – собівартість або переглянута чиста вартість реалізації.

Визнання як витрати:

Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість визнається витратами періоду, в якому визнається відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів повинні визнаватися витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування, будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, повинна визнаватися як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

До складу запасів відносяться активи:

- які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- незавершене виробництво;
- сировина та витратні матеріали.

Запаси визнаються в обліку в момент переходу до Ломбарду усіх ризиків і вигід, які пов'язані з переходом права власності на ці запаси.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - договірні вимоги, що пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів, послуг. Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Ломбард стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості за виданими кредитами та нарахованими відсотками за користування кредитами здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна оцінка іншої дебіторської заборгованості (за товари, роботи послуги) здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як довгострокова (строк погашення понад 12 місяців) і поточна (строк погашення до 12 місяців).

Ломбард регулярно проводить оцінку дебіторської заборгованості за виданими кредитами. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

На товарну дебіторську заборгованість резерв не нараховується.

Подальша оцінка іншої дебіторської заборгованості (за товари, роботи, послуги) здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості іншої дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду. У фінансовій звітності довгострокова заборгованість відображається за дисконтованою вартістю, поточна – за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації оцінюється з урахуванням наданих знижок повернень товарів, послуг, безнадійної заборгованості, та резерву фінансових ризиків.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Керівництво Ломбарду вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають: кошти в установах банків, готівкові кошти у касах. Грошові кошти та їх еквіваленти утримуються, а операції з ними проводяться в національній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Оренда

Облік оренди здійснюється згідно з МСФЗ 16 «Оренда» який вступив в дію з 01 січня 2019 року. Згідно з МСФЗ 16 «Оренда»,

Договори оренди класифікуються як:

- короткострокові (строком до 12 місяців);
- оренди за якою базовий актив є малоцінним (вартістю до 5000 дол.США);
- довгострокові.

На початку дії договору оренди розмежовувати компоненти договору оренди на складові:

- оренду (актив з права користування);
- ресурси, які продаються орендодавцем чи постачальником окремо, та є фактично послугою.

За договорами оренди, які визнані як короткострокові, або оренди за якою базовий актив є малоцінним визнаються орендні платежі як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. За довгостроковою орендою визнаються, як актив з права користування та орендне зобов'язання. На дату початку оренди оцінюється орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, які дисконтуються, із застосуванням ставки додаткових запозичень (середньозважений показник на дату визнання активу та зобов'язання).

В подальшому актив з права користування оцінюються за собівартістю з вирахуванням будь-якої амортизації з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання, в разі зміни орендних платежів, які є наслідком модифікації договору.

На активи з права користування майном нараховується амортизація з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та/або кінець строку оренди.

Після дати початку оренди орендні зобов'язання оцінюються:

- збільшується балансова вартість орендного зобов'язання на процент за орендними зобов'язаннями;
- зменшується балансова вартість орендного зобов'язання на здійснені орендні платежі;
- переоцінюється балансова вартість орендного зобов'язання на будь-які платежі, пов'язані з подальшою модифікацією договору оренди.

По закінченні дії договору та/або закінченні строку корисного використання активу з права користування майном припиняється визнання активу.

У фінансовій звітності Ломбард відображає орендні зобов'язання і активи з права користування майном наступним чином:

У звіті про фінансовий стан:

- активи з права користування у тому самому рядку, у якому відповідні базові активи подавалися б, якби вони були власністю Ломбарду, з вказівкою у примітках рядка звіту, в який включені такі активи;
- орендні зобов'язання окремо від інших зобов'язань з вказівкою рядка звіту, в який включені такі зобов'язання.

У звіті про сукупний дохід:

- процентні витрати за зобов'язаннями з оренди (компонент фінансових витрат) окремо від амортизаційних витрат за актив з права користування майном.

У звіті про рух грошових коштів:

- грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання – до фінансової діяльності;
- грошові платежі в рахунок процентної частки за орендним зобов'язанням – до сплачених процентів;
- короткострокові орендні платежі, платежі з малоцінних орендних активів, та платежі не включені в оцінку орендного зобов'язання - до операційної діяльності.

Операції зі зв'язаними сторонами

Зв'язаними сторонами вважаються:

- засновники (учасники) та члени їх сімей;
- провідний управлінський персонал: директор та головний бухгалтер Ломбарду.

Операція зі зв'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та зв'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент – це будь-який договір, за яким одночасно виникає фінансовий актив у одного підприємства та фінансове зобов'язання чи інструмент власного капіталу – у іншого підприємства. Фінансові інструменти представляють собою фінансові активи та фінансові зобов'язання. Ломбард первісно визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у Балансі (Звіті про фінансовий стан), коли і тільки коли вони стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

До фінансових інструментів Ломбард відносить дебіторську заборгованість за надані послуги та іншу дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти

позики, а також кредиторську заборгованість за надані послуги та іншу кредиторську заборгованість.

Ломбард визнає такі категорії фінансових активів:

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

Ломбард визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

визнання

Згідно зі МСФЗ 9 (вступив і дію з 01.01.2018 р.) Ломбард оцінює Фінансовий актив за амортизованою собівартістю тому що:

- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання грошових потоків, передбачених договором;
- б) договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання у вказані дати грошових потоків, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Враховуючи короткостроковість кредитів, та забезпеченість ліквідною заставою, Ломбард не переглядає в подальшому облік фінансових активів.

Припинення визнання

Ломбард припиняє визнавати фінансові активи в момент коли ці активи погашені за рахунок отримання грошей, або за рахунок звернення стягнення на заставлене майно, так як Ломбард має кредити з повним забезпеченням заставним майном. Ломбард аналізує кредити згідно критеріїв наведених в таблиці 1

| | Таблиця 1 | | |
|------------------------------|--|--|---|
| | Етап 1 | Етап 2 | Етап 3 |
| Збільшення кредитного ризику | Нема значного збільшення кредитного ризику | Значне збільшення кредитного ризику | Кредитно-знецінені |
| Визнання знецінення | 12-місячні очікувані кредитні збитки | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії договору | |
| Фінансовий дохід | Відсотки нараховуються на вартість фінансового активу без урахування резерву | | Відсотки нараховуються на вартість фінансового активу з урахуванням резерву |

Всі кредити не мають ознак збільшення кредитного ризику тому відсотки нараховуються на вартість фінансового активу без урахування резерву.

Виправлення помилок минулих звітних періодів в 2023 році відсутнє.

Рекласифікація порівняльних сум відсутня.

Податок на прибуток

Відповідно до приписів Податкового Кодексу України, які дозволяють за рішенням платника податків визначати об'єкт оподаткування за правилами бухгалтерського обліку без коригування фінансового результату до оподаткування на різниці, що виникають між податковим та бухгалтерським об'єктом оподаткування податком на прибуток Ломбардом було прийняте рішення визначати об'єкт оподаткування за правилами бухгалтерського обліку.

Податок на прибуток визнається в звіті про фінансові результати, за виключенням тих випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо у власному капіталі.

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподаткованого прибутку за рік. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування встановлених законодавством, чинним на звітну дату.

Виплати працівникам

Ломбард визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Виплати працівникам включають: короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також виплати при звільненні. (МСБО 19 «Виплати працівникам»).

Пенсійні плани.

Відповідно до чинного законодавства України, Ломбард нараховує внески до Пенсійного фонду на заробітну плату працівників (у складі єдиного соціального внеску). Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на поточні нарахування заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були нараховані працівникам, та зароблена відповідна заробітна плата.

Події після дати балансу

Події після звітної дати, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан Ломбарду на звітну дату (коригуючі події), відображаються в фінансовій звітності. Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

Доходи та витрати

З 01.01.2019 року Ломбард перейшов на застосування МСФЗ 15 «Виручка від договорів з клієнтами». Суттєвих змін у визнанні доходів не відбулося.

Доходи і витрати визнаються тільки тоді, коли їх можна достовірно оцінити та існує імовірність надходження (понесення) економічних вигід, пов'язаних з певною операцією або подією.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно, тобто за принципом відповідності доходів та витрат.

Доходи та витрати оцінюються за справедливою вартістю, яка була отримана (понесена) або підлягає отриманню (понесенню).

Доходи та витрати визнаються у тому періоді в якому вони виникли (принцип нарахування та відповідності доходів та витрат). Ломбард застосовує для визнання доходів та витрат з метою бухгалтерського обліку та фінансової звітності метод нарахування в межах принципу обачності. Процентні доходи та витрати визначаються у звіті про фінансові результати на базі нарахувань.

Непроцентні доходи та витрати визнаються в момент проведення операції за принципом відповідності.

Доходи і витрати в звіті про фінансові результати представлені наступним чином:

4. Виручка від реалізації, (тис. грн.): рядок 2000 звіту про фін. результати

| Стаття | 2023 рік | 2022 рік |
|---|-------------|-------------|
| % за користування кредитами | 1637 | 1566 |
| Дохід від реалізації заставленого майна | 472 | 497 |
| Всього | 2109 | 2063 |

5. Собівартість реалізації, (тис. грн.): рядок 2050 звіту про фін. результати

| собівартість реалізованого заставленого майна (товарів) | 2023 рік | 2022 рік |
|---|----------|----------|
| | 341 | 443 |

6. Адміністративні витрати, (тис. грн.): рядок 2130 звіту про фін. результати

| Стаття | 2023 рік | 2022 рік |
|---|-------------|-------------|
| матеріальні витрати (пмм та матеріали інші) | 59 | 198 |
| витрати на оплату праці | 713 | 661 |
| відрахування на соціальні заходи | 153 | 143 |
| Амортизація | 61 | 53 |
| (в т. ч. амортизація активів з права користування майном) | 17 | 25 |
| витрати на охорону | 19 | 15 |
| витрати на комунальні послуги | 41 | 53 |
| послуги банку | 19 | 14 |
| витрати на податки | 7 | 1 |
| витрати на послуги зв'язку та інтернет | 15 | 15 |
| витрати на оренду (короткострокову) | 74 | 27 |
| Інші адміністративні витрати | 140 | 128 |
| Всього: | 1301 | 1308 |

7. Витрати на збут, (тис. грн.): рядок 2150 звіту про фін. результати

| Стаття | 2023 рік | 2022 рік |
|--|-----------|-----------|
| витрати пов'язані з реалізацією заставленого майна | 3 | 3 |
| витрати на рекламу | 2 | 2 |
| амортизація | 7 | 6 |
| витрати на матеріали інші | 4 | 2 |
| інші витрати | 9 | 10 |
| Всього: | 25 | 23 |

8. Інші операційні доходи та витрати, (тис. грн.):

| Стаття | 2023 рік | 2022 рік |
|--|-----------|-----------|
| дохід у вигляді пені за невиконання умов договору фінансового кредиту | 1 | - |
| дохід у вигляді відсотків від залишків коштів на рахунку в банках | 5 | 6 |
| Дохід від безоплатно одержаних активів (відшкодування вартості пошкодженого майна) | - | 58 |
| Інші доходи (дохід від списання кредиторської заборгованості) | 3 | 1 |
| Всього доходів: рядок 2120 звіту про фін. результати | 9 | 65 |
| Уцінка товарів | - | -9 |
| витрати на створення резерву відпусток | 68 | 68 |
| витрати на створення страхового резерву | - | - |
| витрати на допомогу по тимчасовій непрацездатності та інші компенсаційні виплати працівникам, в т.ч. ЄСВ | 13 | - |
| Інші виплати працівникам | 4 | - |
| інші операційні витрати | - | -2 |
| Всього витрат: рядок 2180 звіту про фін. результати | 85 | 57 |

9. Фінансові витрати, (тис. грн.): рядок 2250 звіту про фін. результати

| Стаття | 2023 рік | 2022 рік |
|---|----------|----------|
| Процентні витрати за зобов'язаннями з права користування майном | 4 | 1 |

На початок 2023 року Ломбард мав два чинні договори оренди нерухомого майна, класифіковані за МСФЗ 16 «Оренда», як довгострокові.

Один договір оренди припинив свою чинність достроково з 01.08.2023 року за згодою сторін, у зв'язку з чим було відкориговано в бік зменшення фінансові витрати на суму 3 056,10 грн.

За другим договором оренди було збільшено розмір орендної плати, відповідно зазначений договір було модифіковано, у зв'язку з чим було відкориговано в бік збільшення фінансові витрати на суму 494,87 грн.

Детально інформацію щодо модифікації договорів оренди див. розділ 10

10. Основні засоби і нематеріальні активи:

Станом на 31 грудня 2023 року основні засоби і нематеріальні активи представлені наступним чином:

I. Нематеріальні активи, (тис. грн.): ряд. 1000-1002 балансу

| Групи нематеріальних активів | Залишок на початок року | | Надійшло за рік | Вибуло за рік | | Нараховано амортизації за рік | Залишок на кінець року | |
|---|---|--|-----------------|---------------------------------|------------------------|-------------------------------|---|--|
| | первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1001 балансу) | Накопичена амортизація (ряд. 1002 балансу) | | первісна (переоцінена) вартість | накопичена амортизація | | первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1001 балансу) | накопичена амортизація (ряд. 1002 балансу) |
| 1 | 3 | 4 | 5 | 8 | 9 | 10 | 14 | 15 |
| Інші нематеріальні активи (програмне забезпеч. «Ломбард») | 26 | 26 | - | - | - | - | 26 | 26 |
| Ліцензія НКФП | 2 | - | - | - | - | - | 2 | - |
| Програмне забезпечення РРО | 2 | 1 | - | - | - | - | 2 | 1 |
| Разом | 30 | 27 | - | - | - | - | 30 | 27 |

II. Основні засоби, (тис. грн.): ряд.1010-1012 балансу

| Групи основних засобів | Залишок на початок року | | Надійшло за рік | Вибуло за рік | | Нараховано амортизації за рік | Втрати від зменшення корисності | Залишок на кінець року | |
|--|---|--------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------|-------------------------------|---------------------------------|---|--------------------------|
| | первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1011 балансу) | Знос (ряд. 1012 балансу) | | первісна (переоцінена) вартість | знос | | | первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1011 балансу) | Знос (ряд. 1012 балансу) |
| 1 | 3 | 4 | 5 | 8 | 9 | 10 | 11 | 14 | 15 |
| Будинки, споруди та передавальні пристрої | 263 | 157 | - | - | - | 11 | - | 263 | 168 |
| Право користування майном (приміщеннями) | 75 | 8 | 12 | 63 | 19 | 17 | - | 24 | 6 |
| Машини та обладнання | 178 | 84 | - | - | - | 33 | - | 178 | 117 |
| Право користування майном (транспортними засобами) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 64 | 57 | - | - | - | 5 | - | 64 | 62 |
| Інші основні засоби | 18 | 18 | 17 | 2 | 2 | 3 | - | 33 | 19 |
| Разом | 598 | 324 | 30 | 65 | 21 | 69 | - | 562 | 372* |

*знос «залишок на кінець року» сума в таблиці не співпадає з даними балансу за рахунок округлень сум в таблиці.

Станом на 31 грудня 2023 року основні засоби з нульовою залишковою вартістю, які продовжують експлуатуватися, складають 115 тис. грн. за первісною вартістю. В 2023 році переоцінка основних засобів не проводилась і строки корисного використання основних засобів не переглядались.

Станом на 31 грудня 2023 року нематеріальні активи з нульовою залишковою вартістю, які продовжують експлуатуватися, складають 26 тис. грн. за первісною вартістю. В 2023 році переоцінка основних засобів не проводилась і строки корисного використання основних засобів не переглядались.

Зобов'язання за довгостроковими договорами оренди обліковуються як майнові активи і відображаються в рядках 1010-1012 балансу.

На початок 2023 року Ломбард мав два чинні договори оренди нерухомого майна, класифіковані за МСФЗ 16 «Оренда», як довгострокові.

В 2023 році зазначені договори були модифіковані, зокрема:

Довгостроковий договір оренди нерухомого майна за адресою м. Тростянець, вул. Благовіщенська, 32, (для розміщення Відокремленого підрозділу № 1) було достроково розірвано з 01.08.2023 року, у зв'язку з чим відбулися зміни в активах в розділі «Право користування майном» (- 43456,25 грн.), та в зобов'язаннях, в розділі «Довгострокові зобов'язання з права на оренду» (- 46512,35 грн.).

Договір оренди нерухомого майна за адресою м. Лебедин, вул. Антонова, 6 (для розміщення Відокремленого підрозділу №2) було змінено в частині розміру платежів за оренду, у зв'язку з чим відбулися зміни в активах в розділі «Право користування майном» (+ 11 882,00 грн.), в зобов'язаннях, в розділі «Довгострокові зобов'язання з права на оренду» + 11 882,00 грн.).

11. Запаси: (тис. грн.)

| Стаття | рядок балансу | Балансова вартість | | Уцінка | | Сторнування | |
|----------------|---------------|--------------------|------------|----------|----------|-------------|----------|
| | | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 2023 рік | 2022 рік | 2023 рік | 2022 рік |
| товари | 1104 | 1191 | 1253 | - | 6 | - | 15 |
| пмм | | 1 | 3 | - | - | - | - |
| матеріали інші | | - | - | - | - | - | - |
| Всього: | 1100 | 1192 | 1256 | - | 6 | - | 15 |

12. Дебіторська заборгованість: (тис. грн.)

| Стаття | рядок балансу | Термін погашення | 31.12.2023 р. | 31.12.2022 р. |
|--|---------------|----------------------|---------------|---------------|
| за виданими авансами за товари, роботи, послуги з бюджетом | 1130 | Не більше 12 місяців | 14 | 4 |
| | 1135 | Не більше 12 місяців | - | - |
| Поточна дебіторська заборгованість: | | | | |
| за нарахованими відсотками | 1140 | Не більше 12 місяців | 9 | 4 |
| за виданими кредитами | 1155 | Не більше 12 місяців | 1357 | 1123 |
| Заборгованість за розрахунками з відшкодування шкоди визнана судом | 1155 | Більше 12 місяців | 6 | 6 |
| Всього: | | | 1386 | 1137 |

Дебіторська заборгованість обліковується в балансі за мінусом страхового резерву, який станом на 31.12.2023 року складає 6 тис. грн.

Нарахування та використання страхового резерву

| стаття | Рядок балансу | 2023 рік | | | 2022 рік | | |
|--|---------------|--------------------|------------|-------------|--------------------|------------|-------------|
| | | Залишок на початок | нараховано | використано | Залишок на початок | нараховано | використано |
| Заборгованість за розрахунками з відшкодування шкоди визнана судом | 1155 | 6 | - | - | 6 | - | - |

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складається з суми попередньої оплати за електроенергію згідно умову договорів з постачальником (ТОВ «ЕНЕРА СУМИ») в сумі 10 тис. грн. та суми попередньої оплати за консультаційні послуги (ФОП Кошелева Г. М.) в сумі 4 тис. грн. Ця заборгованість є поточною, безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності.

Дебіторська заборгованість по фінансовим кредитам виданим та не повернутим станом на 31 грудня 2023 року, має забезпечення. Облік заставного майна ведеться на позабалансових рахунках 06. Станом на 31.12.2023 року вартість заставного майна складає 1 592 тис. грн.

Загальна заборгованість по фінансовим кредитам виданим та неповернутим станом на 31.12.2023 року складає – 1 357 тис. грн. Ця заборгованість є короткостроковою, тобто має строк погашення не більше ніж 45 днів.

Дебіторська заборгованість клієнтів по нарахованим доходам (відсоткам) за користування наданими та неповернутими фінансовими кредитами станом на 31 грудня 2023 року складає 9 тис. грн. Ця заборгованість є поточною, тобто має строк погашення не більше ніж 45 днів.

Ломбард має дебіторську заборгованість з прострочених кредитів, за якими не має забезпечення, через те, що предмети застави були вилучені правоохоронними органами. Сума такої заборгованості станом на 31.12.2023 року становить – 6 тис. грн. Зазначена заборгованість стягнута судом, і станом на 31.12.2023 року триває процес примусового стягнення заборгованості органами державної виконавчої служби. На суми такої заборгованості був нарахований страховий резерв у розмірі 100% заборгованості.

Ломбард не має дебіторської заборгованості за розрахунками, визнаної повністю або частково сумнівною.

13. Грошові кошти і їх еквіваленти: (тис. грн.)

| Стаття | рядок балансу | 31.12.2023 р. | 31.12.2022 р. |
|--|---------------|---------------|---------------|
| готівка в касі | 1166 | 60 | 113 |
| на рахунках в банках, в тому числі на депозитних рахунках | 1167 | 338 270 | 127 124 |
| Кошти в дорозі в національній валюті | | - | 15 |
| Всього: | 1165 | 398 | 255 |

14. Витрати майбутніх періодів: (тис. грн.)

| Стаття | рядок балансу | 31.12.2023 р. | 31.12.2022 р. |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Витрати майбутніх періодів, в тому числі: | 1170 | 13 | 7 |
| Передплата на періодичні видання | | 7 | 2 |
| Попередня оплата за послуги мобільного зв'язку згідно тарифу «Рік без абонплат» | | 6 | 5 |

Витрати майбутніх періодів за МСФЗ враховуються як аванси видані, але відображені у звітності в статті «Витрати майбутніх періодів»

15. Власний капітал: (тис. грн.)

Зареєстрований капітал визначено виходячи із зафіксованих в установчих документах розмірів внесків учасників, сформований повністю в сумі 291 тис. грн. Розподіл часток учасників у статутному капіталі станом на 31.12.2023 року представлений наступним чином.

| Учасник | розмір вкладу, визначений Засновницьким договором (тис. грн.) | Частка у зареєстрованому капіталі, % |
|-------------------------------------|---|---|
| ФОП Мартиновська Наталія Олексіївна | 97 | 33,333% |
| ФОП Лисенко Сергій Степанович | 70 | 24% |
| ФОП Седих Григорій Васильович | 70 | 24% |
| ФОП Прокуда Інна Сергіївна | 27 | 9,333% |
| ФОП Седих Сергій Григорович | 27 | 9,333% |
| Всього: | 291 | 100 |

Резервний капітал – це сума резерву, створеного відповідно до установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку. Станом на 31.12.2023 року резервний капітал створено повністю, в сумі 73 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) включає результати поточного періоду, що розкривається у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), складом станом на 31.12.2023 року суму 2 651 тис. грн., в тому числі за звітний період 297 тис. грн.

У 2023 році розподіл чистого прибутку не відбувався, виплата дивідендів не проводилася.

16. Поточні зобов'язання і забезпечення: (тис. грн.)

| Кредиторська заборгованість за: | рядок балансу | 31.12.2023 р. | 31.12.2022 р. |
|--|---------------|---------------|---------------|
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 2 | 7 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | - | 3 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 67 | 53 |
| в т.ч. з податку на прибуток | 1621 | 65 | 53 |
| розрахунками з учасниками (дивіденди) | 1640 | - | - |
| резерв на оплату відпусток працівників | 1660 | 45 | 50 |
| доходи майбутніх періодів | 1665 | 26 | 27 |

Доходи майбутніх періодів згідно з МСФЗ враховуються як аванси отримані, але відображаються у звітності в статті «Доходи майбутніх періодів» (рядок 1665 балансу).

17. Довгострокові зобов'язання і забезпечення: (тис. грн.)

| Довгострокові зобов'язання і забезпечення | рядок балансу | 31.12.2023 р. | 31.12.2022 р. |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Зобов'язання за договорами з довгострокової оренди | 1515 | 19 | 68 |

18. Податок на прибуток

З 01 січня 2015 року Ломбардом прийняте рішення об'єкт оподаткування податком на прибуток Ломбарду визначати виходячи з фінансового результату за даними бухгалтерського обліку, що ведеться згідно з МСБО, без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до Податкового кодексу України.

Податок на прибуток за податковою декларацією за 2022 рік складає 53 119 грн.
за 2023 рік складає 65 096 грн.

Пільги

У 2023 році Ломбард не користувався пільгами зі сплати податків.

19. Операції зі зв'язаними сторонами: (тис. грн.)

| види виплат | 2023 рік | | 2022 рік | |
|---|------------|----------|------------|----------|
| | нараховані | сплачені | нараховані | сплачені |
| дивіденди учасникам Ломбарду | - | - | 330 | 330 |
| заробітна плата управлінському персоналу | 245 | 245 | 152 | 152 |
| заробітна плата учасникам та членам сімей учасників Ломбарду, які є членами трудового колективу | 294 | 294 | 300 | 300 |
| оренда автомобіля у учасників | 36 | 36 | 36 | 36 |
| матеріальна допомога | 4 | 4 | - | - |

20. Управління ризиками

На результати діяльності Ломбарду в 2023 році мали значний негативний вплив такі фактори:

- 1) збройна агресія російської федерації на території України;
- 2) відтік населення з території Сумської області через бойові дії на території області;
- 3) інфляційні процеси;
- 4) процеси, пов'язані з пандемією COVID-19, зокрема, через наявність карантинних обмежень та заборон, які діяли до 01.07.2023 року Ломбард не мав можливості стягувати пеню з клієнтів, які порушили строки виконання зобов'язань за договорами надання фінансових кредитів, відтак, порівняно з минулими роками, доходи Ломбарду зменшилися.
- 5) нестабільність загальноєкономічної ситуації в Україні, недосконалість податкового законодавства.

Фактори ризику стосовно фінансово – господарського стану Ломбарду:

- нерентабельність – у звітному періоді Ломбард отримав прибуток та не планує отримання збитків у майбутньому, але через продовження збройної агресії російської федерації та військового стану на території України, наразі, неможливо спрогнозувати результати роботи Ломбарду в майбутньому;

- конкуренти – конкурентними перевагами Ломбарду на ринку ломбардних послуг є: позитивна історія співробітництва з постійними клієнтами; гнучка система тарифів та індивідуальний підхід до клієнтів.

Нестабільність фінансово – господарського стану – Ломбард не має проблем з обслуговуванням взятих на себе фінансових зобов'язань перед учасниками та клієнтами. Ломбард є ліквідною та платоспроможною фінансовою установою.

Станом на 31.12.2023 року кредитний портфель Ломбарду складає 1 356,9 тис. грн., що на 233,6 тис. грн. більше, ніж на 31.12.2022 р., в тому числі: 1 356,9 тис. грн. – кредити під заставу виробів з дорогоцінних металів.

Всі кредити, видані Ломбардом, мають строк погашення до 12 місяців, тобто являються короткостроковими і не підлягають дисконтуванню.

Ризик неповернення кредитів клієнтами Ломбарду є мінімальним, так як всі кредити забезпечені ліквідною заставою.

Ломбард не має ризиків пов'язаних з судовими процесами, але має ризик неповернення вже стягнутих судом грошових коштів, внаслідок незадовільної роботи Державної виконавчої служби України.

Резерв сформований станом на 01.01.2023 року в сумі 6 тис. грн. не змінювався протягом 2023 року. Він буде використаний на списання безнадійної заборгованості визнаної судом, після завершення всіх процедур Виконавчою службою в разі нестягнення такої заборгованості з боржника.

Процес управління ризиками в Ломбарді охоплює всі види діяльності.

Управління ризиками здійснюється на всіх організаційних рівнях – від керівництва до рівня безпосереднього прийняття ризиків. При цьому в Ломбарді забезпечено чіткий розподіл функцій, завдань обов'язків та повноважень, а також чітку схему відповідальності згідно з таким розподілом.

Зокрема до процесу управління ризиками залучені:

- керівництво Ломбарду в межах своїх функцій та відповідальності перед учасниками Ломбарду, контрагентами, та органами державного нагляду;
- внутрішній аудитор в межах своїх повноважень та відповідальності перед Загальними зборами учасників.

21. Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність персоналу за 2023 рік склала 8 осіб, в тому числі 1 особа, якій встановлено інвалідність.

Нараховані витрати на персонал:

| Вид витрат | 2023 рік | 2022 рік |
|---|----------|----------|
| Заробітна плата | 766 | 701 |
| Інші виплати працівникам, в т.ч. лікарняні за рахунок підприємства | 8 5 | - - |
| Єдиний соціальний внесок | 176 | 152 |

В 2023 році було створено резерв на оплату відпусток в сумі 68 тис. грн., станом на 01.01.2023 року залишок резерву на оплату відпусток становив 48 тис. грн., протягом 2023 року використано резерву на оплату відпусток в сумі 72 тис. грн., за результатами річної інвентаризації було донараховано резерв на оплату відпусток в сумі 3 тис. грн., станом на 31.12.2023 року залишок резерву на оплату відпусток становить 45 тис. грн.

22. Застосування нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій.

Облікова політика Ломбарду відповідає політиці, яка застосовувалася у попередньому звітному періоді, за винятком таких нових Стандартів і Інтерпретацій, а також поправок до них, які вступили в силу з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» - новий

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- Класифікація страхових та перестрахових контрактів;
 - Обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
 - Визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання;
 - Вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
 - Розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
 - Актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.
- Суб'єкти господарювання мають застосовувати МСФЗ 17 до випущених ними договорів страхування, включаючи договори перестраховування; утримуваних ним договорів перестраховування; випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за мови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування.

Цей стандарт не застосовується до Ломбарду.

Зміни до МСФЗ, що набрали чинності з 01 січня 2023 року:

1. Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та до Положення з практики МСФЗ 2 «Здійснення суджень про суттєвість»;

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: змінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію «Суттєвості» у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

2. Зміни до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки»- «Визначення облікових оцінок».

Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці. Зазначені зміни також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети. Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки. Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання та методи вартісного оцінювання.

3. Зміни до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток», документ «Відстрочений податок», пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає внаслідок однієї операції»;

Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток» уточнюють як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць.

4. Зміни до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» - «Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента».

Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку

Зміни, внесені до вищезазначених стандартів, не мали вирішального впливу на формування фінансової звітності Ломбарду за 2023 рік, проте незначні зміни були враховані Ломбардом та відображені у обліковій політиці підприємства.

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» - класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;

- Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» - «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Угоди про фінансування постачальника»;
- Зміни до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» - «Відсутність конвертованості»

Керівництво Ломбарду очікує, що вищезазначені стандарти та інтерпретації, після набрання чинності не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність. На звітну дату Ломбард не планує робити раннє застосування цих стандартів та інтерпретацій.

23. Негативні наслідки збройної агресії російської федерації.

Військова агресія російської федерації проти України та запровадження воєнного стану в Україні зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності Ломбарду та призвели до суттєвих негативних наслідків у роботі Ломбарду в 2023 році.

Негативні наслідки полягають в наступному: у зв'язку з відтоком населення з зони можливих бойових дій, та з територій, прилеглих до кордону з російською федерацією, скоротився попит на послуги Ломбарду. Як наслідок, в 2023 році рівень доходів Ломбарду у вигляді відсотків за користування кредитами не досягнув довоєнного рівня.

Ломбардом було вжито заходів по збереженню майна клієнтів і виконано всі договірні зобов'язання перед клієнтами.

24. Події після дати балансу

Суттєвих подій після дати балансу, що впливають на фінансову звітність Ломбарду станом на 31 грудня 2023 року не відбувалось.

Фінансова річна звітність за 2023 рік розглянута на Загальних зборах Учасників Товариства та затверджена до випуску (протокол № 117 від 31.01.2024 р). Фінансова річна звітність підлягає оприлюдненню на офіційному веб-сайті Ломбарду разом з аудиторським висновком в строк до 01.06.2024 року.

Директор

Прокуда Інна Сергіївна

Головний бухгалтер

Пяткова Оксана Сергіївна





Протипоровано, пронумеровано
та скріплено відбитком
аркушів
печатки О.П. Морзенко
АКФ «Франть»
Директор