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 СЄДИХ І КОМПАНІЯ»; НБУ

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЄДИХ І КОМПАНІЯ» (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 2022 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 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 СЄДИХ І КОМПАНІЯ» на 31.12.2022 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 вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до товариства 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період згідно МСА 701. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та під час формування думки щодо неї. При цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

В результаті аудиту фінансової звітності ми дійшли до висновку про відсутність ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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 стосовно річних звітних даних, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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 б необхідно було включити до звіту. Щодо річних звітних даних товариства за 2022 рік нами наданий окремий звіт з надання впевненості.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 24 фінансової звітності, в якій розкривається судження управлінського персоналу щодо впливу на діяльність товариства військової агресії та її наслідків. Як зазначено в цій Примітці, ці події, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

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 2022 році.

Враховуючи ту обставину, що Ломбард та його відокремлені підрозділи функціонують на території Сумської області, яка була у зоні активних бойових дій та частково перебувала в окупації, робота головного офісу та відокремлених підрозділів деякий час не велася, майно головного офісу та відокремленого підрозділу № 1 зазнали значних пошкоджень.

У зв'язку з відтоком населення з зони бойових дій та з окупованих територій різко скоротився попит на послуги Ломбарду. Як наслідок в 2022 році Ломбардом недоотримані доходів у вигляді відсотків за користування кредитами на загальну суму близько 1 070 тис. грн., порівняно з минулим звітним періодом. Разом з тим, слід зазначити, що Ломбардом було вжито заходів по збереженню майна клієнтів і виконано всі договірні зобов'язання перед клієнтами. 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 аудитора фінансова звітність Товариства відповідно до МСФЗ повинна бути підготовлена в єдиному електронному форматі (iXBRL).

Станом на дату цього звіту аудитора 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. Окрім 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі 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, 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 гри., який був сплачений Засновниками у грошовій формі. Останні зміни розміру статутного капіталу мали місце в 2009 році. Формування статутного капіталу ломбарду здійснювалося з дотриманням вимог чинного законодавства.

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 31.12.2022 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 2022 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 фінансового кредиту і договору застави (закладу) майна ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЄДИХ І КОМПАНІЯ», який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», 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 СЄДИХ І КОМПАНІЯ» (протокол № 109 від 22.07.2021 року).

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 частинами 4, 5 ст. 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» 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 державне регулювання ринку фінансових послуг». У 2022 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 2022 рік відображені у звіті про проведення внутрішнього аудиту від 03.02.2023 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 СЄДИХ 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 СЄДИХ 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 Нацкомфінпослуг

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 СЄДИХ 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

Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), пров.Полуничний, будинок 25

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

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

СЄДИХ ГРИГОРІЙ ВАСИЛЬОВИЧ

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), вул.Армійська, будинок 76, квартира 12

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

Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), вул.Ракетників, будинок 4, квартира 49

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

Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), вул.Батюка, будинок 7, квартира 98

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

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

СЄДИХ СЕРГІЙ ГРИГОРОВИЧ

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), пров.Кобзаря В.В. полковника міліції, будинок 5

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, встановленним Положенням про форму та зміст структури власності, Затвердженним 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 ОБОВ'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 СЄДИХ І КОМПАНІЯ»**
Ідентифікаційний код	33977438
Місцезнаходження	42700, Сумська область, м. Охтирка, вул. Ярославського, будинок 3, приміщення 12
Дата державної реєстрації	21 червня 2006 року

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № Г0000290 від 09 липня 2021 року, зареєстрована Розпорядженням ДЕРЖФІНПОСЛУГ 29.08.2006 року № 6151 Реєстраційне повідомлення Державної пробірної служби України про внесення ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЄДИХ І КОМПАНІЯ» до реєстру суб'єктів господарювання, які здійснюють операції з дорогоцінними металами і дорогоцінними каміннями, реєстраційний 002370 від 14.11.2013 року. 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.
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	64.92 Інші види кредитування
Зареєстрований статутний капітал, грн.	291 000,00 грн.
Середньооблікова чисельність працівників	9 працівників
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	**Відокремлений підрозділ № 1** ПТ «ЛОМБАРД СЄДИХ І КОМПАНІЯ» адреса: 42600, Сумська область, Тростянецький район, м. Тростянець, вул. Благовіщенська, 32 **Відокремлений підрозділ № 2** ПТ «ЛОМБАРД СЄДИХ І КОМПАНІЯ» адреса: 42200, Сумська область, м. Лебедин, вул. Антонова, буд. 6
Засновники ломбарду (кінцеві бенефіціарні власники)	МАРТИНОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІЇВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), пров.Полуничний, будинок 25 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 33,33 СЄДИХ ГРИГОРІЙ ВАСИЛЬОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), вул.Армійська, будинок 76, квартира 12 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 24

Засновники ломбарду(кінцеві бенефіціарні власники)	ЛИСЕНКО СЕРГІЙ СТЕПАНОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), вул.Ракетників, будинок 4, квартира 49 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 Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), вул.Батюка, будинок 7, квартира 98 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 9,33 СЄДИХ СЕРГІЙ ГРИГОРОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), пров.Кобзаря В.В. полковника міліції, будинок 5 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 9,33
Веб-сайт ломбарду	https://lombard-lsl.com/

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 200 від 09 березня 2023 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЄДИХ І КОМПАНІЯ» проведено за період з 01 січня 2022 року по 31 грудня 2022 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЄДИХ І КОМПАНІЯ» заключило угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудиторами з 14 березня 2023 року по 24 березня 2023 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

27.03.2023 року

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2023	01	01
Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД СЄДИХ І КОМПАНІЯ"	за ЄДРПОУ	33977438	
Територія	СУМСЬКА	за КАТОТТГ	UA59040130010017443	
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ	260	
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92	
Середня кількість працівників	9			
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 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	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	267	274
первісна вартість	1011	737	598
знос	1012	470	324
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	270	277
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	527	1 256
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	526	1 253
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	5	4
з бюджетом	1135	4	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	6	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 917	1 123
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	412	255
готівка	1166	152	113
рахунки в банках	1167	260	127
Витрати майбутніх періодів	1170	10	7
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**	**2 881**	2 649
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**3 151**	2 926

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного 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	2 442	2 354
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**2 806**	2 718
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	101	68
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов`язань	1531	-	-
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**	**101**	68
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	2	7
товари, роботи, послуги	1615	3	3
розрахунками з бюджетом	1620	165	53
у тому числі з податку на прибуток	1621	165	53
розрахунками зі страхування	1625	-	-
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	29	50
Доходи майбутніх періодів	1665	42	27
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	**1695**	**244**	**140**
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**	**3 151**	**2 926**

Керівник _____ **Прокуда Інна Сергіївна**

Головний бухгалтер _____ **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.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2023	01	01
за ЄДРПОУ	33977438		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛОМБАРД СЄДИХ І КОМПАНІЯ"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. 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	2 063	5 071
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	(443)	(2 291)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	1 620	2 780
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	65	2
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 308)	(1 631)
Витрати на збут	2150	(23)	(45)
Інші операційні витрати	2180	(58)	(156)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	296	950
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(1)	(28)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(4)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:	2290	295	918
прибуток	2295	(-)	(-)
збиток	2300	(53)	(165)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Чистий фінансовий результат:	2350	242	753
прибуток	2355	(-)	(-)
збиток			

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**	242	753

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	193	128
Витрати на оплату праці	2505	701	1 055
Відрахування на соціальні заходи	2510	152	221
Амортизація	2515	59	121
Інші операційні витрати	2520	284	307
Разом	**2550**	1 389	1 832

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 _____ Прокуда Інна Сергіївна

Головний бухгалтер _____ Пяткова Оксана Сергіївна

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2023	01	01
за ЄДРПОУ	33977438		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛОМБАРД СОДИХ І КОМПАНІЯ"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 995	5 069
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	4	5
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	27	42
Надходження від повернення авансів	3020	1	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
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	6 161	10 117
Інші надходження	3095	64	1
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(456)	(348)
Праці	3105	(564)	(846)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(152)	(221)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(324)	(545)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(165)	(271)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(159)	(274)
Витрачання на оплату авансів	3135	(11)	(15)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(37)	(91)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(6 462)	(11 773)
Інші витрачання	3190	(3)	(20)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	243	1 376
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	(62)	(22)
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**	-62	-22
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)	(948)
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	(29)	(117)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-338	-1 065
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	-157	289
Залишок коштів на початок року	3405	412	123
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	255	412

Керівник _____ **Прокуда Інна Сергіївна**

Головний бухгалтер _____ **Пяткова Оксана Сергіївна**

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2023	01	01
за ЄДРПОУ	33977438		

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД СЄДИХ І КОМПАНІЯ"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	291	-	-	73	2 442	-	-	2 806
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	291	-	-	73	2 442	-	-	2 806
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	242	-	-	242
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	-	-	-	-	(330)	-	-	(330)
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	(88)	-	-	(88)
Залишок на кінець року	**4300**	291	-	-	73	2 354	-	-	2 718

Керівник **Прокуда Інна Сергіївна**

Головний бухгалтер **Пяткова Оксана Сергіївна**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЄДИХ І КОМПАНІЯ»

Фінансова звітність (примітки), яка складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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. Інші витрати
11. Основні засоби і нематеріальні активи
12. Запаси
13. Дебіторська заборгованість
14. Грошові кошти та їх еквіваленти
15. Витрати майбутніх періодів
16. Власний капітал
17. Довгострокові зобов'язання і забезпечення
18. Поточні зобов'язання і забезпечення
19. Податки на прибуток
20. Операції зі зв'язаними сторонами
21. Управління ризиками
22. Персонал та оплата праці
23. Застосування нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій
24. Негативні наслідки збройної агресії російської федерації
25. Події після дати балансу

1. Загальна інформація

1. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЄДИХ 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 31.12.2022 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 послу, 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 2022 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 31.12.2022 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 2022 року, що офіційно оприлюдненні 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 2022 року), з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2022 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 СЄДИХ І КОМПАНІЯ» до випуску (з метою оприлюднення) 07 лютого 2022 року (протокол загальних зборів учасників №115). 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 грунтуються 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 змін в обліковій політиці в 2022 році не відбувалося.

Основні засоби

Основні засоби, придбанні 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

Термін корисного використання і метод нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховуються як зміни облікової оцінки. Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначаються як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і визнається в прибутках і збитках.

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 іншім 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 припиняти 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;
- орендне 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 воно 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:

a) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання грошових потоків, передбачених договором;

b) 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 2022 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	2022 рік	2021 рік
% за користування кредитами	1566	2725
Дохід від реалізації заставленого майна	497	2346
Всього	**2063**	**5071**

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

	2022 рік	2021 рік
собівартість реалізованого заставленого майна (товарів)	443	2291

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

Стаття	2022 рік	2021 рік
матеріальні витрати (пмм та матеріали інші)	198	122
витрати на оплату праці	661	979
відрахування на соціальні заходи	143	205
Амортизація	53	113
(в т. ч. амортизація активів з права користування майном)	25	85
витрати на охорону	15	36
витрати на комунальні послуги	53	72
послуги банку	14	23
витрати на податки	1	4
витрати на послуги зв'язку та інтернет	15	20
витрати на оренду (короткострокову)	27	-
Інші адміністративні витрати	128	57
Всього:	**1308**	**1631**

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

Стаття	2022 рік	2021 рік
витрати пов'язані з реалізацією заставленого майна	3	10
витрати на рекламу	2	6
амортизація	6	9
витрати на матеріали інші	2	6
інші витрати	10	14
Всього:	**23**	**45**

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

Стаття	2022 рік	2021 рік
дохід у вигляді пені за невиконання умов договору фінансового кредиту	-	1
дохід у вигляді відсотків від залишків коштів на рахунку в банках	6	1
Дохід від безоплатно одержаних активів (відшкодування вартості пошкодженого майна)	58	-
Інші доходи	1	-
Всього доходів: рядок 2120 звіту про фін. результати	**65**	**2**
Уцінка товарів	-9	51
витрати на створення резерву відпусток, з них використано резерву	68 48	92 87
витрати на створення страхового резерву	-	-
витрати на допомогу по тимчасовій непрацездатності та інші компенсаційні виплати працівникам, в т.ч. ЄСВ	-	6
Інші виплати працівникам	-	6
інші операційні витрати	-2	1
Всього витрат: рядок 2180 звіту про фін. результати	**57**	**156**

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

Стаття	2022 рік	2021 рік
Процентні витрати за зобов'язаннями з права користування майном	1	28

На початок 2022 року Ломбард мав два чинні договори оренди нерухомого майна, класифіковані за МСФЗ 16 «Оренда», як довгострокові.

В 2022 році, у зв'язку з військовою агресією, зазначені договори були модифіковані, у зв'язку з чим було відкориговано в бік зменшення фінансові витрати на суму 9441.95 грн. (детально інформацію щодо модифікації договорів див. розділ 11)

10. Інші витрати, тис. грн.: рядок 2270 звіту про фінансові результати

Стаття	2022 рік	2021 рік
Інші витрати (списання необоротних активів)	-	4

11. Основні засоби і нематеріальні активи:

Станом на 31 грудня 2022 року основні засоби і нематеріальні активи представлені наступним чином:

І. 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 (переоціне-на) вартість (ряд. 1001 балансу)	Накопи-чена амор-тизація (ряд. 1002 балансу)		первісна (переоціне-на) вартість	накопиче-на амор-тизація		первісна (переоціне-на) вартість (ряд. 1001 балансу)	накопиче-на амор-тизація (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**

ІІ. 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 (переоціінена) 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	147	-	-	-	10	-	263	157
Право користування майном (приміщеннями)	71	20	75	71	31	19	-	75	8
Машини та обладнання	130	74	57	9	9	18	-	178	84
Право користування майном (транспортними засобами)	186	148	-	186	153	7	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	62	56	6	4	4	5	-	64	57
Інші основні засоби	25	25	-	7	7	-	-	18	18
Разом	**737**	**470**	**138**	**277**	**205**	**59**	-	**598**	**324**

Станом на 31 грудня 2022 року основні засоби з нульовою залишковою вартістю, які продовжують експлуатуватися, складають 106 тис. грн. за первісною вартістю. В 2022 році переоцінка основних засобів не проводилась і строки корисного використання основних засобів не переглядались.

Станом на 31 грудня 2022 року нематеріальні активи з нульовою залишковою вартістю, які продовжують експлуатуватися, складають 26 тис. грн. за первісною вартістю. В 2022 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 2022 року Ломбард мав два чинні договори оренди нерухомого майна, класифіковані за МСФЗ 16 «Оренда», як довгострокові.

В 2022 році, у зв'язку з військовою агресією, зазначені договори були модифіковані, зокрема:

Договір оренди нерухомого майна за адресою м. Тростянець, вул. Благовіщенська, 32, (для розміщення Відокремленого підрозділу № 1) було призупинено на термін 3 місяці з 01.03.2022 року по 31.05.2022 року, у зв'язку з чим відбулися зміни в активах в розділі «Право користування майном» (- 4 945,86 грн.), та в зобов'язаннях, в розділі «Довгострокові зобов'язання з права на оренду» (- 4 945,86 грн.). З 31.08.2022 року зазначений договір було достроково розірвано. У зв'язку з чим відбулися зміни в активах в розділі «Право користування майном» (- 34 620,70 грн.), та в зобов'язаннях, в розділі «Довгострокові зобов'язання з права на оренду» (- 34 620,70 грн.).

Договір оренди нерухомого майна за адресою м. Лебедин, вул. Антонова, 6 (для розміщення Відокремленого підрозділу №2) було призупинено на термін 1 місяць з 01.03.2022 по 31.03.2022 року. У зв`язку з чим відбулися зміни в активах в розділі «Право користування майном» (-319,72 грн.), в зобов`язаннях, в розділі «Довгострокові зобов`язання з права на оренду» (-319,72 грн.).

На початок 2022 року Ломбард мав два чинні договори оренди транспортних засобів, які класифікувалися, як довгострокові і обліковувалися як майнові активи.

Один договір оренди ТЗ з терміном дії до 31.01.2022 року закінчився.

Другий договір оренди транспортного засобу, у зв'язку з військовою агресією, було розірвано достроково з 01 березня 2022 року, що потягло за собою зміни в активах в розділі «Право користування майном» (- 21675,00 грн.), в зобов'язаннях, в розділі «Довгострокові зобов`язання з права на оренду» (- 21675,00 грн.).

12. Запаси: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	Балансова вартість		Уцінка		Сторнування	
		31.12.2022	31.12.2021	2022 рік	2021 рік	2022 рік	2021 рік
товари	1104	1253	526	6	83	15	32
пмм		3	1	-	-	-	-
матеріали інші		-	-	-	-	-	-
Всього:	1100	1256	527	6	83	15	32

13. Дебіторська заборгованість: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	Термін погашення	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
за виданими авансами за товари, роботи, послуги	1130	Не більше 12 місяців	4	5
в т.ч. з пов'язаними особами				-
З бюджетом	1135	Не більше 12 місяців	-	4
Поточна дебіторська заборгованість:				
за нарахованими відсотками	1140	Не більше 12 місяців	4	6
за виданими кредитами	1155	Не більше 12 місяців	1123	1917
Заборгованість за розрахунками з відшкодування шкоди визнана судом	1155	Більше 12 місяців	6	6
Всього:			**1137**	**1938**

Дебіторська заборгованість обліковується в балансі за мінусом страхового резерву, який станом на 31.12.2022 року складає 6 тис. грн.

Нарахування та використання страхового резерву

стаття	Рядок балансу	2022 рік			2021 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 4 тис. грн. Ця заборгованість є поточною, безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності протягом не більше ніж 30 календарних днів.

Дебіторська заборгованість по фінансовим кредитам виданим та не повернутим станом на 31 грудня 2021 року, має забезпечення. Облік заставного майна ведеться на позабалансових рахунках 06. Станом на 31.12.2022 року вартість заставного майна складає 1 286 тис. грн.

Загальна заборгованість по фінансовим кредитам виданим та неповернутим станом на 31.12.2022 року складає – 1 123 тис. грн. Ця заборгованість є короткостроковою, тобто має строк погашення менший ніж 30 днів.

Дебіторська заборгованість клієнтів по нарахованим доходам (відсоткам) за користування наданими та неповернутими фінансовими кредитами станом на 31 грудня 2022 року складає 4 тис. грн. Ця заборгованість є поточною, тобто має строк погашення менший ніж 30 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 31.12.2022 року становить – 6 тис. грн. Зазначена заборгованість стягнута судом, і станом на 31.12.2022 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.

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

Стаття	рядок балансу	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
готівка в касі	1166	113	152
на рахунках в банках, в тому числі на депозитних рахунках	1167	127 124	260 192
Кошти в дорозі в національній валюті		15	-
Всього:	**1165**	**255**	**412**

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

Стаття	рядок балансу	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Витрати майбутніх періодів, в тому числі:	1170	7	10
Передплата на періодичні видання		2	6
Попередня оплата за послуги мобільного зв`язку згідно тарифу «Рік без абонплат»		5	4

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

16. Власний капітал: (тис. грн.)

Зареєстрований капітал визначено виходячи із зафіксованих в установчих документах розмірів внесків учасників, сформований повністю в сумі 291тис. грн. Розподіл часток учасників у статутному капіталі станом на 31.12.2022 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 Сєдих Григорій Васильович	70	24%
ФОП Прокуда Інна Сергіївна	27	9,333%
ФОП Сєдих Сергій Григорович	27	9,333%
Всього:	**291**	**100**

Резервний капітал – це сума резерву, створеного відповідно до установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку. Станом на 31.12.2022 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), складає станом на 31.12.2022 року суму 2 354 тис. грн., в тому числі за звітний період 242 тис. грн.

У 2022 році відбувся розподіл чистого прибутку в сумі 330 тис. грн., в тому числі 330 тис. грн. – на виплату дивідендів.

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

Кредиторська заборгованість за:	рядок балансу	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
довгостроковими зобов'язаннями	1610	7	2
товари, роботи, послуги	1615	3	3
розрахунками з бюджетом	1620	53	165
в т.ч. з податку на прибуток	1621	53	165
розрахунками з учасниками (дивіденди)	1640	-	-
резерв на оплату відпусток працівників	1660	50	29
Доходи майбутніх періодів	1665	27	41

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

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

Довгострокові зобов'язання і забезпечення	рядок балансу	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Зобов'язання за договорами з довгострокової оренди	1515	68	101

19. 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 положень розділу III Податкового кодексу України.

Податок на прибуток за податковою декларацією за 2021 рік складає 165 312 грн.

за 2022 рік складає 53 119 грн. **Пільги**

У 2022 році Ломбард не користувався пільгами зі сплати податків.

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

види виплат	2022 рік		2021 рік	
	нараховані	сплачені	нараховані	сплачені
дивіденди учасникам Ломбарду	330	330	960	960
заробітна плата управлінському персоналу	152	152	292	292
заробітна плата учасникам та членам сімей учасників Ломбарду, які є членами трудового колективу	300	300	404	404
оренда автомобіля у учасників	36	36	72	72
матеріальна допомога	-	-	6	6

21. Управління ризиками

На результати діяльності Ломбарду в 2022 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 Ломбард не має 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 загальноекономічної ситуації в Україні, недосконаліть 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 31.12.2022 року кредитний портфель Ломбарду складає 1 123,3 тис. грн., що на 793,9 тис. грн. менше, ніж на 31.12.2021 р., в тому числі: 1 123,3 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 01.01.2022 року в сумі 6 тис. грн. не змінювався протягом 2022 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.

22. Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність персоналу за 2022 рік склала 9 осіб, в тому числі 1 особа, якій встановлено інвалідність.

Нараховані витрати на персонал:

Вид витрат	2022 рік	2021 рік
Заробітна плата	701	1051
Інші виплати працівникам, в т.ч. лікарняні за рахунок підприємства	- -	26 2
Єдиний соціальний внесок	152	221

В 2022 році було створено резерв на оплату відпусток в сумі 69 тис. грн., використано резерву на оплату відпусток в сумі 48 тис. грн.

23. Застосування нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій.

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

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 2022 року або після цієї дати.

Ломбард застосовує МСФЗ 9 Фінансові інструменти з 2018 року. Ломбард застосовує МСФЗ 16 Оренда починаючи з 2019 року.

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

1. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона набуває в результаті об'єднання. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні засади фінансової звітності, щоб сформулювати, що визнається активом чи зобов'язанням.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання, відповідно до якого покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання.

2. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують IFRS 3, мають замість Концептуальних основ посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Оціночні зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи». Правління очікує, що цей виняток залишиться в IFRS 3 доти, доки визначення зобов'язання в IAS 37 відрізнятиметься від визначення в останній версії Концептуальних основ.

Цей стандарт не застосовується до Ломбарду.

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби»
З 1 січня 2022 року забороняється віднімати із вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажу та відповідні витрати у складі прибутку чи збитку. Доповнено роз'яснення, що таке «тестування». Додані конкретні вказівки щодо вимірювання вартості проданих товарів за результатами тестування не надаються (застосовується МСБО 2).

Зміни, внесені до зазначеного стандарту, не мали впливу на формування фінансової звітності Ломбарду за 2022 рік.

МСФЗ (IAS) 37 «Оціночні зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи»

З 1 січня 2022 року до пункту 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і

(b) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору.

Цей стандарт Ломбардом не застосовується. Оскільки Ломбард застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

Пункт D16 (a) IFRS 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений у пункті D16(a) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене в пункті D16 (a) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, які вперше застосовують МСФЗ.

Ломбард перейшов на застосування МСФЗ з 2014 року, а тому зазначені правки до МСФЗ 1 не здійснюють впливу на формування фінансової звітності Ломбарду.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Поправка роз'яснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання.

З 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких здійснювалися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, отриману позичальником чи кредитором від імені один одного.

Ломбард не здійснює виплати комісійних винагород, відтак зазначена поправка до МСФЗ 9 не чинила впливу на формування фінансової звітності Ломбарду.

МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»

В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано. Ця поправка привела у відповідність вимоги IAS 41 щодо оцінки справедливої вартості з вимогами інших стандартів МСФЗ.

Ломбард не застосовує даний МСФЗ.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

Поправка до МСФЗ 16 стосується лише ілюстративного прикладу 13 IFRS 16. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко подано висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Рада вирішила усунути можливість плутанини, виключивши з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна.

Керівництво Ломбарду очікує, що коли вищезазначені стандарти та інтерпретації вступлять у силу, вони не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність. На звітну дату Ломбард не планує робити раннє застосування цих стандартів та інтерпретацій.

24. 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 2022 році.

Враховуючи ту обставину, що Ломбард та його відокремлені підрозділи функціонують на території Сумської області, яка була у зоні активних бойових дій та частково перебувала в окупації, робота головного офісу та відокремлених підрозділів деякий час не велася, майно головного офісу та відокремленого підрозділу № 1 зазнали значних пошкоджень.

По головному офісу заподіяно шкоди від пошкодження майна на загальну суму 114 тис. грн. (витрати на відновлення, ремонт основних засобів). Частково, в сумі 58 тис. грн. майнові втрати були відшкодовані за рахунок коштів резервного фонду обласного бюджету Сумської обласної ради.

По відокремленому підрозділу №1 (м. Тростянець) заподіяно шкоди від пошкодження майна на загальну суму 27 тис. грн. (витрати на придбання, відновлення та ремонт основних засобів).

У зв'язку з відтоком населення з зони бойових дій та з окупованих терито скоротився попит на послуги Ломбарду. Як наслідок в 2022 році Ло недоотримано доходів у вигляді відсотків за користування кредитами на загал близько 1 070 тис. грн., порівняно з минулим звітним періодом.

Разом з тим, слід зазначити, що Ломбардом було вжито заходів по збе майна клієнтів і виконано всі договірні зобов'язання перед клієнтами.

25. Події після дати балансу

Суттєвих подій після дати балансу, що впливають на фінансову звітність Л станом на 31 грудня 2022 року не відбувалось.

Фінансова річна звітність за 2022 рік розглянута на Загальних зборах У Товариства та затверджена до випуску (протокол № 115 від 07.02.2023 р). Ф річна звітність підлягає оприлюдненню на офіційному веб-сайті Ломбарду разом з аудиторським висновком в строк до 01.06.2023 року.

Директор _____ **Прокуда Інна Сергіївна**

Головний бухгалтер _____ **Пяткова Оксана Сергіївна**

та скріплено відбитком печатки 16 аркушів
АКФ «Гранть»
Олег ШЕВЧЕНКО