

Звіт про управління
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»
за 2023 рік

1. Характер діяльності

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» (далі за текстом Ломбард або Товариство) створено 21 червня 2006 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі № 16301020000000475 від 21 червня 2006 року.

Ломбард – це фінансова установа, яка на підставі ліцензії здійснює ломбардну діяльність, що полягає у наданні фізичним особам ломбардних кредитів. Ломбардний кредит - кредит, що надається виключно ломбардами виключно фізичним особам виключно під заставу рухомого майна з урахуванням вимог, встановлених Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» до договору про надання ломбардного кредиту та виконання зобов'язань за таким договором, а також інших вимог, встановлених до діяльності ломбардів.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видане Ломбарду Національним банком України 09.07.2021 року за серією та номером ЛД №Г0000290.

Ломбард має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на «Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту», видану Нацкомфінпослуг згідно розпорядження від 16 травня 2017 року №1731. Ліцензія безстрокова, діє починаючи з 16.05.2017 року.

Ломбардну діяльність Товариство здійснює в межах одного регіону – Сумської області - через головний офіс, розташований в м. Охтирка Сумської області за адресою: вулиця Ярославського, будинок 3 приміщення 12, та два відокремлені підрозділи:

- **ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»**, розташований в місті Тростянець Сумської області, за адресою: вулиця Благовіщенська, будинок 32. Відомості про відокремлений підрозділ №1 внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, дата запису 30.06.2021 року, номер запису 1006301800053000475, а також до єдиного державного реєстру фінансових установ;

- **ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»**, розташований в місті Лебедин Сумської області, за адресою: вулиця Антонова, будинок 6. Відомості про відокремлений підрозділ №2 внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, дата запису 13.01.2022 року, номер запису 1006301800055000475, а також до єдиного державного реєстру фінансових установ.

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

Через невелику кількість персоналу Ломбард не має внутрішньої організаційної структури, натомість має чіткий розподіл обов'язків між працівниками.

Керівництво Ломбарду

Директор – Прокуда Інна Сергіївна.

Головний бухгалтер ломбарду – Пяткова Оксана Сергіївна.

Заступник директора з питань фінансового моніторингу - Сєдих Сергій Григорович.

Ломбард має в своєму штаті внутрішнього аудитора – Сєдих Анну Олексіївну.

Керівниками відокремлених підрозділів Ломбарду є:

Лисенко Лідія Георгіївна – керівник ВП №1,

та Стегній Наталія Іванівна – керівник ВП №2.

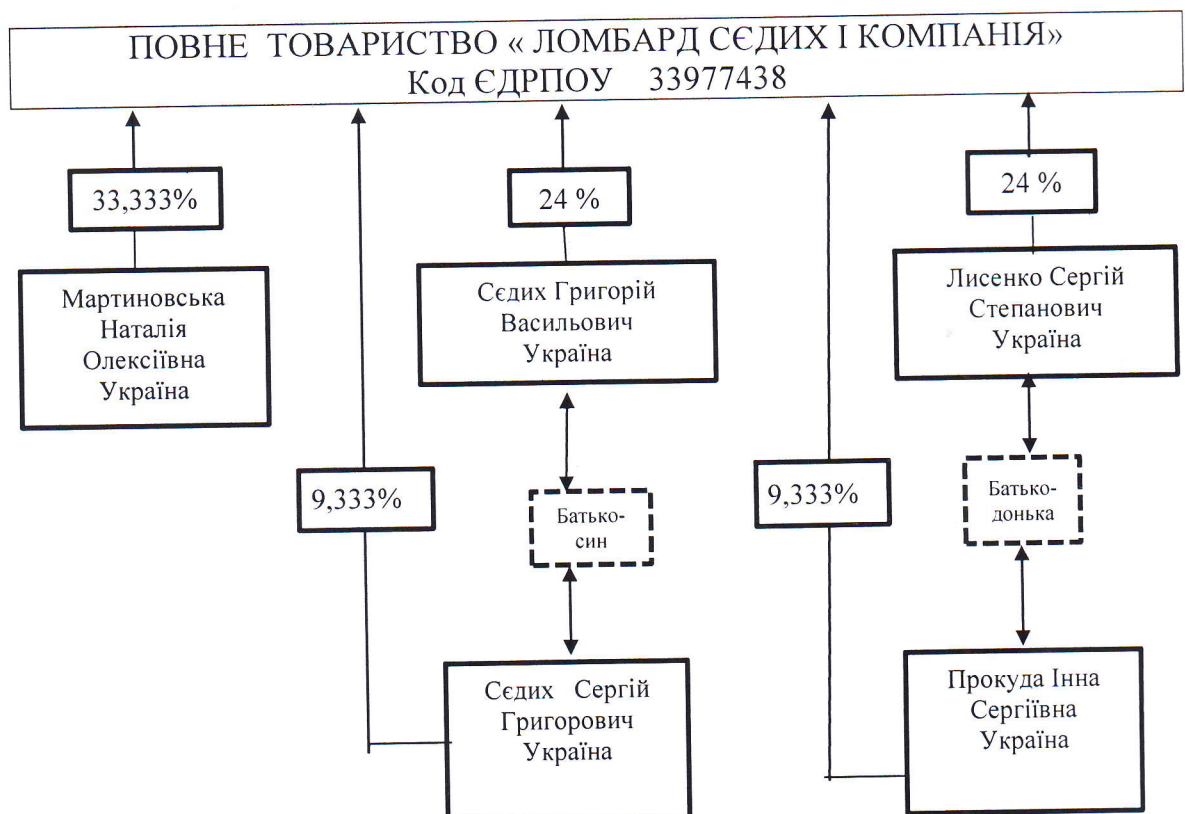
Учасники Ломбарду

Статутний капітал Товариства сформований повністю в сумі 291 тис. грн.

Розподіл часток учасників у статутному капіталі станом на 31.12.2023 року представлений наступним чином:

Учасник	розмір вкладу, визначений Засновницьким договором (тис. грн.)	Частка у зарєєстрованому 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 %

Схематичне зображення структури власності станом на 31.12.2023 року



Цілями діяльності Товариства є організація підприємницької діяльності на ринку фінансових послуг, задоволення потреб суспільства у фінансових послугах, отримання прибутку при здійсненні діяльності, дозволеної чинним законодавством України та передбаченої Засновницьким договором Товариства.

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>.

2. Результати роботи в 2023 році.

У 2023 році Ломбард отримав чистий дохід від реалізації послуг у розмірі 2109,0 тис грн., що на 46,0 тис. грн. більше ніж у 2022 році.

Чистий прибуток Ломбарду за 2023 рік склав 297,0 тис грн., що на 55,0 тис грн. більше, ніж за 2022 рік.

Нерозподілений прибуток включає результати поточного періоду, що розкривається у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), складає станом на 31.12.2023 року суму 2 651 тис. грн.

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

Податок на прибуток за податковою декларацією за 2023 рік складає 65 096 грн., порівняно з податком на прибуток за 2022 рік – 5 3119,00 грн.

У 2023 році Товариство сплатило податків на загальну суму 215,2 тис. грн., в тому числі:

Податок на прибуток підприємств: 53,1 тис. грн.;

Податок на доходи фізичних осіб: 143,4 тис грн.;

Військовий збір: 12,2 тис. грн.;

Податок на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки: 4,3 тис. грн.;

Податок на землю: 2,2 тис. грн.

Крім того, єдиний соціальний внесок в сумі 175,2 тис. грн.

У 2023 році Ломбард не користувався пільгами зі сплати податків.

Залишок грошових коштів на рахунках Товариства станом на 31.12.2023 року становить 338 тис. грн.

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

- 1) збройна агресія російської федерації на території України;
- 2) відтік населення з території Сумської області через бойові дії;
- 3) інфляційні процеси;
- 4) нестабільність загальноекономічної ситуації в Україні.

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

3. Кадрова політика та соціальні аспекти

Станом на 31.12.2023 року в Ломбарді працює 8 осіб, з них 3 особи працюють у відокремлених підрозділах, а 5 осіб – в головному офісі Товариства.

Основною метою кадрової політики Ломбарду є ефективне використання співробітників, підвищення їх кваліфікації, забезпечення задоволеності роботою.

В Товаристві укладено і діє колективний договір між трудовим колективом і адміністрацією. Згідно колективного договору працівники Ломбарду мають змогу отримувати премії, заохочення, подарунки до свят, додаткові відпустки та вихідні дні.

Середньомісячна заробітна плата працівників Товариства за підсумками 2023 року складає 9 тис. грн. Протягом року розмір заробітної плати працівників мав незначне поступове підвищення.

В Товаристві приділяється увага комфортним умовам праці, що сприяє зменшенню захворюваності працівників на застудні та інфекційні захворювання.

Керівництво Ломбарду сприяє проведенню свят та колективному відпочинку працівників. При наявності достатніх коштів, за рахунок підприємства працівникам, може надаватись грошова допомога, подарунки до пам'ятних дат.

Керівництво Ломбарду гарантує надання працівникам вільного часу для одержання медичної допомоги, явки у державні органи для вирішення необхідних житлово-побутових проблем працівників без проведення будь-яких відрахувань із заробітної плати чи інших необґрунтованих санкцій.

Товариством вживаються заходи з підвищення кваліфікації персоналу з метою їх відповідності вимогам регулятора. Так, в 2023 році проводилися безкоштовні он-лайн семінари з питань внутрішнього моніторингу та змін законодавства, що регулює діяльність небанківських фінансових установ.

Крім того, в 2023 році було витрачено на навчання заступника директора з питань фінансового моніторингу 4,1 тис. грн., але заняття фактично були проведені вже в січні 2024 року.

4. Відносини з пов'язаними особами

Пов'язаними особами Ломбарду вважаються:

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

Операціями з пов'язаними особами вважаються: передача ресурсів, послуг або зобов'язань між Ломбардом та пов'язаною особою.

В 2023 році мали місце такі операції з пов'язаними особами:

Виплата заробітної плати управлінському персоналу в сумі 245,0 тис. грн.

Виплата заробітної плати учасникам та членам сімей учасників, які членами трудового колективу 294,0 тис. грн.

Виплата платежів за оренду автомобіля у учасника Товариства – 36,0 тис. грн.

Матеріальна допомога працівнику, який є учасником товариства – 3,5 тис. грн.

5. Ризики

Основними факторами ризику для фінансово – господарського стану Ломбарду є нерентабельність та конкуренція.

Щодо нерентабельності: у 2023 році 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 точно спрогнозувати

результати роботи Ломбарду в майбутньому.

Щодо конкуренції: конкурентними перевагами Ломбарду на ринку ломбардних послуг є позитивна історія співробітництва з постійними клієнтами; гнучка система тарифів та індивідуальний підхід до клієнтів. Керівництво Ломбарду припускає, що завдяки таким перевагам матиме можливість успішно працювати на ринку ломбардних послуг.

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

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.

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.

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.

6. Перспективи розвитку

24 лютого 2022 року російські війська здійснили вторгнення в Україну та розпочали військові дії на значній частині її території. Ці події призвели до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури й мали значний негативний вплив на бізнес-середовище в Україні взагалі, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі.

Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан, який наразі продовжено.

У нинішніх умовах Ломбард продовжує свою операційну діяльність.

В поновному обсязі, дозволеному поточним законодавством, Ломбардом надаються клієнтам фінансові послуги у відповідності до укладених договорів.

Ломбард має технічну можливість підтримувати діяльність в строки та в обсягах, які відповідають вимогам регулятора та очікуванням клієнтів.

Станом на 31 грудня 2023 Ломбард виконує нормативи власного капіталу, а керівництво Ломбарду не має наміру припиняти діяльність.

Оцінка безперервності діяльності була здійснена на прогнозах грошових потоків, який, на думку керівництва, підтверджує твердження про те, що Ломбард матиме достатні ресурси для продовження діяльності протягом щонайменше 12 місяців після звітної дати. Підготовка цих прогнозів включала ряд припущень і суджень. Хоча управлінський

персонал вважає, що вживає належних заходів на підтримку стабільної діяльності Ломбарду, необхідних за існуючих обставин, загальна невизначеність викликана військовими діями на території України, які тривають, може спричиняти негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого наразі визначити неможливо.

Станом на дату затвердження фінансової звітності за 2023 рік важко передбачити тривалість та масштаби військових дій в Україні. Фінансова звітність за 2023 рік та цей звіт про управління відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Ломбарду.

Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу. Продовження військових дій та воєнного стану можуть призвести до впровадження додаткових труднощів. Крім того, продовження військових дій може призвести до нестачі людських ресурсів, необхідних для ведення щоденної діяльності.

Наразі, діяльність Ломбарду є стабільно прибутковою. Головна мета Ломбарду полягає в наданні якісних фінансових послуг своїм клієнтам.

Директор ПТ «ЛОМБАР СЕДИХ І КОМПАНІЯ»



І. С. Прокуда