

АДРЕСАТ:

**УЧАСНИКАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ
ОРГАНАМ ДЕРЖАВНОЇ ПОДАТКОВОЇ СЛУЖБИ УКРАЇНИ**

**ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ЩОДО ПЕРЕВІРКИ
РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД,
ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»**

ЗА 2022 РІК

СТАНОМ НА «31» ГРУДНЯ 2022 РОКУ

КОД ЄДРПОУ 31627374

Україна, 03062, м. Київ,
вул. Кулібіна, буд. 11- А, оф. 202.
р/р № UA05 3808 0500 0000 0026 0016 14512 в
АТ " Райффайзен Банк " м. Київ,
МФО 380805, ЗКПО 30777206
тел./факс 044 206-10-92, 093-580-54-49

Ukraine, Kyiv, Kulibina str.11-A off., 202
tel./fax:(044)-206-10-92, 093-580-54-49
e-mail: maltikom@i.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо перевірки річної фінансової звітності

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2022 року

*Учасникам, керівництву ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД»
Національному банку України
Органам Державної податкової служби України*

місто Київ

12.06.2023

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка з застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності за МСФЗ (далі – «фінансова звітність») ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ», (далі по тексту – ПТ «Чесний ломбард», Товариство), станом на 31.12.2022, код ЄДРПОУ 31627374, адреса місцезнаходження: Україна, 03022, м. Київ, вул. Козацька, буд. 118, у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) станом на 31 грудня 2022 року;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) станом на 31 грудня 2022 року;
- Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2022 року;
- Примітки до фінансової звітності, які включають стислий виклад суттєвих облікових політик станом на 31 грудня 2022 року.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, річна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки, відповідно до застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки з застереженням

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-ХІІІ, Закону України від 16.07.1999 № 996-ХІV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями; Закону України «Про бухгалтерські послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-ІІІ; Закону

України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX, інших законодавчих актів України, та відповідно до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», (далі – МСА), прийнятих в якості Національних. Аудиторами були виконані процедури, які обґрунтовують думку щодо відсутності в бухгалтерському обліку суттєвих перекручень, що впливають на показники фінансової звітності. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів, оскільки був призначений після дати її проведення. У Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Але з огляду на те, що ми не проводили інвентаризацію, не спостерігали за ходом її проведення, що вимагає МСА 500, і ніякі інші аудиторські процедури не можуть бути використані замість інвентаризації (опитування та інші), ми не можемо дати повної аудиторської гарантії щодо залишків по касі, по необоротним активам.

Примітки до фінансової звітності, не містять розкриття всієї інформації, що стосується застосування вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а саме; не розкрито інформацію щодо формування резерву для відшкодування очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю та який підхід застосовує Товариство до знецінення (поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (Рядок балансу 1125) складає 17035 тис.грн., що становить 58,93% валюти балансу та яка відображає іншу поточну дебіторську заборгованість за кредитними договорами, які були переуступлені в 2019-2020 роках (зміна кредитора по зобов'язанням). Примітки до річної фінансової звітності не розкривають інформацію щодо дебіторської заборгованості:

- не розкрита класифікація активу відповідно до п.4. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також критерії які використовував Ломбард для визначення того, що цей актив слід відображати за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю.

Ми отримали обґрунтовану впевненість щодо відсутності у річній фінансовій звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2022, суттєвих викривлень в наслідок шахрайства або помилки.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази, щодо достовірності та повноти річної фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2022, є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої модифікованої думки.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»)* та стичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності станом на 31 грудня 2022 року. Інформація в цьому розділі наведена у відповідності до МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора». Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

Український персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно вимогам Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Її зміст за 2022 рік включає:

- Загальна інформація про ломбард,
- Файл LRB Дані про склад активів та пасивів ломбарду,
- Файл LRD Дані про діяльність ломбарду,
- Файл FR0 Дані фінансової звітності та примітки до нього.

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 має вигляд такої, 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.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності згідно з концептуальною основою загального призначення (МСФЗ), у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV, вибору та застосування відповідної облікової політики і облікових оцінок, та 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 річної фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є висловлення думки, щодо річної фінансової звітності станом на 31.12.2022 року. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА), які застосовуються в якості національних стандартів аудиту.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у річній фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудиторська перевірка включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, відносно предмету перевірки.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно є. 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.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які б могли впливати на нашу незалежність, а також, де це застосовано, інші відповідних застережних заходів.

Відносно питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми повідомляємо ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання у своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за

вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів користувачів.

Інші питання.

Щодо подій після дати балансу

Ми розглянули операції Товариства після 31 грудня 2022 року та провели опитування управлінського персоналу, щодо подій після вказаної дати. В результаті цих процедур ми не отримали свідчень про існування подій після дати балансу Товариства та які не були відображені у фінансовій звітності Товариства за 2022 рік, і які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами року.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Товариство здійснює діяльність в умовах фінансової нестабільності, з метою визначення впливу ключових ризиків та їх зменшення управлінський персонал оцінює кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Управління ризиками відбувається на основі розуміння причин виникнення ризиків та їхньої оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів Товариства та застосування інструментів щодо його пом'якшення.

Ми звертаємо увагу на Примітку «Події після дати балансу» фінансової звітності, в якій викладено судження управлінського персоналу щодо впливу на діяльність ПТ «Чесний ломбард» подій після дати балансу, проте з 24 лютого 2022 року відбулась військова агресія зі сторони Росії і управлінський персонал не може в подальшій діяльності оцінити її наслідки. Ці події, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність ПТ «Чесний ломбард» продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Під час аудиторської перевірки, ми виявили що управлінський персонал планує вживання заходів для покращення показників діяльності та розвитку ПТ «Чесний ломбард» у майбутньому. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудитору підстав сумніватися в здатності ПТ «Чесний ломбард» 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.

III ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ ВИМОГ

Аудиторами проведена перевірка фінансових звітів із застосуванням процедур: аналіз, вибірка, порівняння фінансової інформації, оцінка ризиків, тестування та інше, що характеризують діяльність Товариства за 2022 рік.

Керуючись власним досвідом, застосувавши оціночний метод визначення аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудитори даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, в той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що в даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

Об'єктом перевірки є річна фінансова звітність станом на 31.12.2022, яка подається Товариством в складі пакету документів до Національного банку України. Дані у фінансовій звітності відображені у національній валюті у тис.грн. Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною основою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи, вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та допущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінки запасів, визнання і зміни резервів та забезпечень, отримання майбутніх вигод. Крім того, були оцінені бухгалтерські принципи, які використовувались на підприємстві, були розглянуті принципи оцінки матеріальних статей балансу, а також фінансова звітність в цілому.

Принципи облікової політики були застосовані при підготовці Товариством фінансової звітності по МСФЗ. Аудит передбачав вибіркочну перевірку документації, яка підтверджує суми і показники фінансової звітності станом на 31.12.2022. Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

При здійсненні аудиту використовувались засновницькі документи, протоколи зборів учасників, накази по Товариству, свідоцтва та ліцензії на відповідну діяльність, бухгалтерські реєстри синтетичного і аналітичного обліку, первинні документи, фінансові звіти за 2022 рік. Під час перевірки були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки статей балансу.

Інформація, що міститься у цих звітах, базується на даних бухгалтерського обліку, документах ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ», що були надані аудиторам директором Компанії, яка вважається надійною та достовірною.

У процесі виконання аудиторських процедур Аудитор звертав увагу на доречність та достовірність інформації, що використовувалася ним, як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні Аудитору для обґрунтування аудиторської думки.

Основа підготовки фінансової звітності

Облікова політика

Облікова політика ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складанні фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізація окремих статей фінансової звітності Товариства. Основними якісними характеристиками фінансової звітності є зрозумілість, доречність, істотність, надійність, правдиве відображення, переважання суті над формою, нейтральність, об'єктивність, повнота, порівнянність, автономність підприємства. Використання основних якісних характеристик дозволяє забезпечити достовірне та об'єктивне складання фінансової звітності щодо фінансового стану, результатів діяльності та змін у фінансовому стані Товариства.

Розкриття інформації у річній фінансовій звітності.

Концептуальною основою річної фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2022, є МСФЗ, МСБО, Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Зміст статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу Балансу станом на 31.12.2022 року:

АКТИВ

Рядок I «Необоротні активи» - 231 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 12 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1010 «Основні засоби» - 231 тис.грн., відображено залишкову вартість основних засобів.

Рядок II «Оборотні активи» - 28675 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 1434 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» - 17035 тис.грн., відображено переуступлену заборгованість по кредитним договорам (зміна кредитора по зобов'язанням (за 2018-2020 роки);
- ✓ Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» - 11158 тис.грн., відображено іншу поточну дебіторську заборгованість, яка підтверджена актами звірки.

ПАСИВ

Рядок I «Власний капітал» - 19757 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 988 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» - відображено розмір зареєстрованого складеного капіталу відповідно до засновницького договору, що складає – 16 000 тис.грн.
- ✓ Капітал в дооцінках – 186 тис. грн.
- ✓ Резервний капітал – 462 тис. грн.
- ✓ Нерозподілений прибуток – 3109 тис. грн.

Рядок III «Поточні зобов'язання та забезпечення» - 9419 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 471 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» – 9359 тис.грн. відображено іншу кредиторську заборгованість, яка підтверджена актами звірки.

Показники в звітних формах узгоджені відповідно до Методичних рекомендацій з перевірки порівняння фінансових звітів, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 11.04.2013 р. № 476 зі змінами, затвердженими наказами від 27.06.2013 р. та від 15.04.2014 р. № 401.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, затверджена до випуску 29.03.2023 року і підписана управлінським персоналом в особі директора Товариства.

Порушень при здійсненні безготівкових розрахунків по поточним рахункам в національній валюті не встановлено. Дані по банківським випискам і дані аналітичного обліку відповідають даним обліку по відповідним рахункам. Протягом періоду перевірки методи оцінки предмету перевірки не змінювались.

Облік фінансових результатів за 2022 рік

Облік доходів і витрат у Товаристві ведеться згідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України. За 2022 рік Товариство отримало збиток в сумі 300 тис. грн., який було перекрито за рахунок резервного капіталу.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт про рух грошових коштів складено згідно вимог МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень та валових витрат грошових коштів.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання. Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2022 року на рахунках у банках та касі Товариства склав 16 тис. грн.

Облік руху грошових коштів відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

(розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Станом на 31.12.2022 власний капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» становить 19457 тис. грн.

Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності. Власний капітал складається з:

Ми встановили, що у складі власного капіталу Товариства є:

- статутний капітал (складений капітал) - 16000 тис. грн.
- капітал у дооцінках – 186 тис. грн.- дооцінка будівлі;
- резервний капітал - 162 тис.грн. сформовано за рахунок прибутку Товариства за попередні періоди.
- Нерозподілений прибуток - 3109 тис. грн.
- неоплачений капітал – 0 тис. грн.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2022 є більшою за розмір статутного капіталу і рівна 19457 тис. грн.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до вимог Постанови НБУ «Про затвердження Правил складання та подання звітності фінансовими ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженої Провідником Національного банку України від 25.11.2021 № 123.

Ми надали Товариству окремий ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕННОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річних звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2022 року, складений за вимогами Міжнародного стандарту завдань з

надання впевненості 3000 (Переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

1. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).

Відомості Засновницького договору (нова редакція) Товариства зареєстрований (пайовий) капітал становить 16 000 000,00 гривень та розподілений наступним чином:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСТ» - 3 200 000 (Три мільйони двісті тисяч грн. 00 коп.), що складає 20 % зареєстрованого (пайового) капіталу грошовими коштами
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАСТ»- 12 800 000,00 (Дванадцять мільйонів вісімсот тисяч грн. 00 коп.), що складає 80% зареєстрованого (пайового) капіталу грошовими коштами.

Ми підтверджуємо, що сплачений зареєстрований (пайовий) капітал Товариства станом на 31.12.2022 становить 16 000 000,00 (Шістнадцять мільйонів гривень 00 коп.).

Інформація про фактичне внесення грошових коштів учасниками представлена в таблиці №1:

таблиця №1

Учасник	Документ про сплату	Дата внеску	Сума оплати	Вартість внеску у Статутному фонді, грн
ТОВ «ДСТ»	Виписка банку від 05.04.2007	05.04.2007	3 700,00	3 200 000,00
	Виписка банку від 25.04.2008	25.04.2008	200 000,00	
	Виписка банку від 04.07.2008	04.07.2008	200 000,00	
	Виписка банку від 31.03.2009	31.03.2009	20 000,00	
	Виписка банку від 27.05.2009	27.05.2009	100 000,00	
	Виписка банку від 10.06.2009	10.06.2009	70 000,00	
	Виписка банку від 16.06.2009	16.06.2009	32 000,00	
	Виписка банку від 24.06.2009	24.06.2009	100 000,00	
	Виписка банку від 22.07.2009	22.07.2009	118 000,00	
	Виписка банку від 27.08.2009	27.08.2009	100 000,00	
	Виписка банку від 01.09.2009	01.09.2009	40 000,00	
	Виписка банку від 09.09.2009	09.09.2009	40 000,00	
	Виписка банку від 22.09.2009	22.09.2009	70 000,00	
	Виписка банку від 29.09.2009	29.09.2009	92 000,00	
	Виписка банку від 28.10.2009	28.10.2009	80 000,00	
	Виписка банку від 25.11.2009	25.11.2009	90 000,00	
	Виписка банку від 27.11.2009	27.11.2009	40 000,00	
	Виписка банку від 07.12.2009	07.12.2009	20 000,00	
	Виписка банку від 09.12.2009	09.12.2009	60 000,00	
	Виписка банку від 15.12.2009	15.12.2009	20 000,00	
	Виписка банку від 15.12.2009	15.12.2009	40 000,00	
	Виписка банку від 17.12.2009	17.12.2009	28 000,00	
	Виписка банку від 24.12.2009	24.12.2009	80 000,00	
	Виписка банку від 29.12.2009	29.12.2009	60 000,00	
	Виписка банку від 28.01.2010	28.01.2010	50 000,00	
	Виписка банку від 29.01.2010	29.01.2010	40 000,00	
	Виписка банку від 18.02.2010	18.02.2010	48 000,00	
	Виписка банку від 24.02.2010	24.02.2010	80 000,00	
	Виписка банку від 26.02.2010	26.02.2010	10 000,00	
	Виписка банку від 15.03.2010	15.03.2010	50 000,00	
	Виписка банку від 17.03.2010	17.03.2010	32 000,00	
	Виписка банку від 23.03.2010	23.03.2010	50 000,00	
Виписка банку від 30.03.2010	30.03.2010	90 000,00		
Виписка банку від 07.04.2010	07.04.2010	30 000,00		

Виписка банку від 23.04.2010	23.04.2010	70 000,00		
Виписка банку від 30.04.2010	30.04.2010	30 000,00		
Виписка банку від 11.05.2010	11.05.2010	34 000,00		
Виписка банку від 17.05.2010	17.05.2010	40 000,00		
Виписка банку від 21.05.2010	21.05.2010	20 000,00		
Виписка банку від 01.11.2010	01.11.2010	40 000,00		
Виписка банку від 23.11.2010	23.11.2010	40 000,00		
Виписка банку від 24.11.2010	24.11.2010	40 000,00		
Виписка банку від 29.11.2010	29.11.2010	40 000,00		
Виписка банку від 21.12.2010	21.12.2010	40 000,00		
Виписка банку від 23.12.2010	23.12.2010	70 100,00		
Виписка банку від 24.12.2010	24.12.2010	70 000,00		
Виписка банку від 03.03.2011	03.03.2011	80 000,00		
Виписка банку від 11.03.2011	11.03.2011	40 000,00		
Виписка банку від 17.03.2011	17.03.2011	100 000,00		
Виписка банку від 22.03.2011	22.03.2011	140 000,00		
Виписка банку від 29.03.2011	29.03.2011	80 000,00		
ПКО №634 від 01.02.2017	01.02.2017	10 000,00		
ПКО №663 від 02.02.2017	02.02.2017	10 000,00		
ПКО №699 від 03.02.2017	03.02.2017	10 000,00		
ПКО №752 від 06.02.2017	06.02.2017	10 000,00		
ПКО №783 від 07.02.2017	07.02.2017	2 200,00		
Всього:		3 200 000,00	3 200 000,00	
ТОВ «МАСТ»	Виписка банку від 01.07.2004	01.07.2004	14 800,00	12 800 000,00
	Виписка банку від 30.01.2008	30.01.2008	200 000,00	
	Виписка банку від 01.02.2008	01.02.2008	325 000,00	
	Виписка банку від 15.02.2008	15.02.2008	150 000,00	
	Виписка банку від 21.02.2008	21.02.2008	100 000,00	
	Виписка банку від 26.02.2008	26.02.2008	150 000,00	
	Виписка банку від 05.03.2008	05.03.2008	125 000,00	
	Виписка банку від 22.08.2008	22.08.2008	100 000,00	
	Виписка банку від 12.09.2008	12.09.2008	200 000,00	
	Виписка банку від 16.09.2008	16.09.2008	100 000,00	
	Виписка банку від 18.09.2008	18.09.2008	200 000,00	
	Виписка банку від 31.03.2009	31.03.2009	30 000,00	
	Виписка банку від 27.05.2009	27.05.2009	400 000,00	
	Виписка банку від 10.06.2009	10.06.2009	280 000,00	
	Виписка банку від 16.06.2009	16.06.2009	128 000,00	
	Виписка банку від 24.06.2009	24.06.2009	400 000,00	
	Виписка банку від 22.07.2009	22.07.2009	472 000,00	
	Виписка банку від 27.08.2009	27.08.2009	330 000,00	
	Виписка банку від 01.09.2009	01.09.2009	160 000,00	
	Виписка банку від 09.09.2009	09.09.2009	160 000,00	
	Виписка банку від 22.09.2009	22.09.2009	230 000,00	
	Виписка банку від 29.09.2009	29.09.2009	368 000,00	
	Виписка банку від 28.10.2009	28.10.2009	320 000,00	
	Виписка банку від 25.11.2009	25.11.2009	360 000,00	
	Виписка банку від 27.11.2009	27.11.2009	160 000,00	
	Виписка банку від 07.12.2009	07.12.2009	80 000,00	
	Виписка банку від 09.12.2009	09.12.2009	240 000,00	
	Виписка банку від 15.12.2009	15.12.2009	80 000,00	
	Виписка банку від 15.12.2009	15.12.2009	160 000,00	
	Виписка банку від 17.12.2009	17.12.2009	32 000,00	
	Виписка банку від 17.12.2009	17.12.2009	200 000,00	
	Виписка банку від 24.12.2009	24.12.2009	320 000,00	
Виписка банку від 29.12.2009	29.12.2009	240 000,00		

Виписка банку від 28.01.2010	28.01.2010	200 000,00	
Виписка банку від 29.01.2010	29.01.2010	160 000,00	
Виписка банку від 18.02.2010	18.02.2010	192 000,00	
Виписка банку від 24.02.2010	24.02.2010	320 000,00	
Виписка банку від 26.02.2010	26.02.2010	40 000,00	
Виписка банку від 15.03.2010	15.03.2010	200 000,00	
Виписка банку від 17.03.2010	17.03.2010	128 000,00	
Виписка банку від 23.03.2010	23.03.2010	200 000,00	
Виписка банку від 30.03.2010	30.03.2010	360 000,00	
Виписка банку від 07.04.2010	07.04.2010	120 000,00	
Виписка банку від 23.04.2010	23.04.2010	280 000,00	
Виписка банку від 29.04.2010	29.04.2010	120 000,00	
Виписка банку від 11.05.2010	11.05.2010	136 000,00	
Виписка банку від 17.05.2010	17.05.2010	160 000,00	
Виписка банку від 21.05.2010	21.05.2010	80 000,00	
Виписка банку від 01.11.2010	01.11.2010	160 000,00	
Виписка банку від 23.11.2010	23.11.2010	160 000,00	
Виписка банку від 24.11.2010	24.11.2010	160 000,00	
Виписка банку від 29.11.2010	29.11.2010	160 000,00	
Виписка банку від 21.12.2010	21.12.2010	160 000,00	
Виписка банку від 23.12.2010	23.12.2010	280 400,00	
Виписка банку від 24.12.2010	24.12.2010	280 000,00	
Виписка банку від 03.03.2011	03.03.2011	320 000,00	
Виписка банку від 11.03.2011	11.03.2011	160 000,00	
Виписка банку від 17.03.2011	17.03.2011	400 000,00	
Виписка банку від 22.03.2011	22.03.2011	560 000,00	
Виписка банку від 29.03.2011	29.03.2011	320 000,00	
Виписка банку від 11.02.2013	11.02.2013	168 800,00	
Всього:		12 800 000	12 800 000

Станом на кінець звітного періоду, 31.12.2022, статутний (пайовий) капітал сплачено повністю грошовими коштами, неоплаченої частини статутного (пайового) капіталу немає. Змін у статутному капіталі Товариства в 2022 році не було.

– розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до резервного капіталу):

Ми встановили, що у власному капіталі Товариства:

- капітал у дооцінках в сумі 186 тис. грн. - дооцінка будівлі,
- внески до резервного капіталу складають суму 162 тис.грн. формуються за рахунок прибутку Товариства

– операції з пов'язаними особами

Під час здійснення процедур аудиту річної фінансової звітності ми встановили пов'язаних осіб Товариства, а саме (таблиця №2):

таблиця №2

Види відношень	Пов'язана сторона	Характер відносин
власна участь	ТОВ «ДСТ»	Відносини контролю
власна участь	ТОВ «МАСТ»	Відносини контролю
Директор	Березовенко Анжела Борисівнв	Управлінський персонал

По операціям з пов'язаними особами ми не встановили порушень, що виходять за межі нормальної діяльності Товариства

2. *Обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, ризиковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що відносяться до ризиків за операціями з фінансовими активами.*

Показники платоспроможності та фінансової стійкості наведено в таблиці.

№	Показники	Розрахунок показників I. <u>Показники ліквідності</u>	Оптимальн е значення	Фактичне значення	Фактичне значення
				на 31.12.2021	на 31.12.2022
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195)/Поточні зобов'язання (р.1695)	> 1	3,1	3,03
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195)-Запаси (р.1100-р.1110)/ Поточні зобов'язання (р.1695)	0,6-0,8	3,1	3,03
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165- р.1167)/ Поточні зобов'язання (р.1695)	0,2-0,35	0,02	0,002
4	Коефіцієнт автономії (платоспроможності, фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495)/ Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,67	0,67
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / загальна сума зобов'язань (р.1695)	> 1	2,09	2,06

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці, можна зробити висновок, значення показників фінансового стану за 2022 рік погіршилося в порівнянні з попереднім 2021 роком..

3. *Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової діяльності, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.*

За звітний період Товариство не здійснювало входження до інших фінансових груп.

структура інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:

Ми не встановили в інвестиційному портфелі Товариства емітента з ознаками фіктивності.

4. *Наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.*

Товариство не здійснювало операції з залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням, щодо наступного їх повернення. Порушень по даному питанню аудиторами не виявлено.

5. *Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.*

Ми не встановили на Товаристві суміщення провадження видів господарської діяльності.

6. *Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.*

Ми встановили, що Товариство надає фінансові послуги на підставі договорів у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг.

7. *Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.*

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<http://www.mast.com.ua>) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (<http://www.mast.com.ua>) та забезпечує її актуальність.

8. *Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.*

Ми встановили, що за звітний період:

- ✓ керівник та службовці ломбарду не брали участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття ломбардом будь-якого зобов'язання на їх користь;
- ✓ керівник, службовці, призначені експерти ломбарду не брали участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства, в якому вони, їх близькі родичі або підприємства, в якому вони володіють, мають діловий інтерес;
- ✓ особи, які є членами органу управління або службовцями ломбарду, не укладали договори з ломбардом щодо надання такій особі відповідних фінансових послуг;
- ✓ особи, яка є членами органу управління або службовцем ломбарду, не укладали договори щодо надання ломбарду професійних послуг (робіт).

9. *Відповідність 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.*

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

10. *Розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття споживачем (споживачем).*

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

11. *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.*

За даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та даними Державного реєстру фінансових установ Товариство станом на 31.12.2022 року має 2 відокремлених підрозділи:

КИЇВСЬКА ФІЛІЯ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ "МАСТ І КОМПАНІЯ" (004). Код ЄДРПОУ ВП:39938881, Місцезнаходження: Україна, 03151, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВОЛИНСЬКА, будинок 34/1.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ "МАСТ" І КОМПАНІЯ" (011). Код ЄДРПОУ ВП:40787425, Місцезнаходження: Україна, 02232, місто Київ, ВУЛИЦЯ ГРОДНЕНСЬКА, будинок 1/35.

Ми підтверджуємо належне внесення Товариством інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та інформації до Державного реєстру фінансових установ відповідно до встановлених вимог.

12. *Внутрішній контроль та внутрішній аудит.*

Ми встановили, що внутрішній контроль в Товаристві, здійснюється внутрішнім аудитором, яка підпорядкована Учасникам.

13. *Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.*

У Товаристві наявні облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.

Бухгалтерський облік ломбардом ведеться в електронному вигляді за допомогою комп'ютерної програми «С Бухгалтерія». Аналітичний облік в розрізі договорів ведеться в програмі «PawnExpert».

14. *Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охорону сигналізацію*

методів відповідної охорони), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Законом НБУ №148.

Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

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

У Товариства є окремі нежитлові приміщення

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

Кінцевими бенефіціарними власниками ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ», згідно наданих нам документів та даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, є:

ЛОВФЕНФЕЛЬД ІННА ОЛЕКСАНДРІВНА

Тип бенефіціарного володіння: опосередковано.

Опосередкована участь через ТОВ "МАСТ" (частка 99,9%), якому належить 80% в статутному капіталі надавача фінансових послуг та опосередкована участь через ТОВ "ДСТ" (частка 100%), якому належить 20% в статутному капіталі надавача фінансових послуг

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАСТ"

Адреса місцезнаходження: Україна, 03127, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, 120, корпус 1 Код ЄДРПОУ 32155100

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив.

Учасник надавача фінансових послуг, що володіє часткою в розмірі 80% статутного капіталу.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДСТ"

Адреса місцезнаходження: Україна, 03127, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, 120, корпус 1 Код ЄДРПОУ 31513050

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив.

Учасник надавача фінансових послуг, що володіє часткою в розмірі 20% статутного капіталу.

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

Основні відомості про ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»

Висна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
Скорочена назва:	ПГ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД»
Код за ЄДРПОУ:	31627374
Місцезнаходження:	Україна, 03022, м. Київ, вул. Козацька, буд. 118
Дата державної реєстрації, дата та номер запису в ЄДР:	01.10.2001, 06.08.2004, № 1 068 120 0000 000352
Основні види діяльності за КВЕД-2010:	Код КВЕД; 64.92 Інші види кредитування;
Перелік засновників (учасників) Товариства станом на 31.12.2022	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАСТ", Код ЄДРПОУ: 32155100, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 03127, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, будинок 120, корпус 1 Розмір частки засновника (учасника) (грн.): 12 800 000,00

	<p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДСТ", Код ЄДРПОУ: 31513050, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 03127, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, будинок 120, корпус 1 Розмір частки засновника (учасника) (грн.): 3 200 000,00</p> <p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ЛОЙФЕНФЕЛЬД ІННА ОЛЕКСАНДРІВНА Україна, Україна, 01001, місто Київ, вул.Стрілецька, будинок 7/6, квартира 83. Тип бенефіціарного володіння: Непрямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 49.9 Відомості про юридичних осіб, через яких здійснюється опосередкований вплив на юридичну особу: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАСТ", 32155100 ЛОЙФЕНФЕЛЬД ІННА ОЛЕКСАНДРІВНА Україна, Україна, 01001, місто Київ, вул.Стрілецька, будинок 7/6, квартира 83. Тип бенефіціарного володіння: Непрямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 50. Відомості про юридичних осіб, через яких здійснюється опосередкований вплив на юридичну особу: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДСТ", 31513050</p>
<i>Адреса власного веб-сайту</i>	https:// www.mast.com.ua/
<i>Регістрація фінансової установи. Свідоцтво НБУ</i>	реєстраційний номер 15100777, серія та номер свідоцтва ЛД №64, дата видачі – 31.08.2004 року. Зареєстровано відповідно до Рішення Комісії від 31.08.2004 № 2183
<i>Код фінансової установи</i>	15
<i>Відсутність дозволів, ліцензій</i>	Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме: на надання коштів у позику у тому числі на умовах фінансового кредиту, на підставі Рішення Комісії від 21.05.2014 № 1475 та переоформленої згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №163 від 26.01.2017 року
<i>Відповідальні особи</i>	Директор Березовенко Анжела Борисівна з 28.04.2015 наказ про призначення №93-ОС від 28.04.2015 (підстава Протокол загальних зборів учасників б/н від 20.04.2015) по теперішній час. Головний бухгалтер - Лещук Валентина Валеріївна з 13 березня 2017 року (призначена на підставі наказу №29-ОС від 13.03.2017 по теперішній час.
<i>Розмір пайового капіталу на 31.12.2022</i>	16 000 000,00 (шістнадцять мільйонів) гривень 00 копійок.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю "МАЛТІКОМ".
Юридична адреса: 03062, Київ, вул. Кулібіна, 11-А, офіс 202.

Код за ЄДРПОУ – 30777206.

Відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю «МАЛТКОМ» внесені до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр) за номером реєстрації в Реєстрі 2409 до наступних розділів:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Ключовий партнер – аудитор Бадишева Наталія Іванівна, яка включена до Реєстру за номером реєстрації: 101175.

Основні відомості про умови Договору про проведення аудиту.

Аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2022 року, виконано згідно з Договором №9-04/2023 від 17.04.2023

Дата початку перевірки - 17.04.2023

Дата закінчення перевірки – 12.06.2023

Директор ТОВ «МАЛТКОМ»,
аудитор



Наталія БАДИШЕВА

Дата Звіту незалежного аудитора: 12 червня 2023 року

Додатки:

До звіту незалежного аудитора додається річна фінансова звітність ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД» у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) станом на 31 грудня 2022 року;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) станом на 31 грудня 2022 року;
- Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2022 року;
- Примітки до фінансової звітності, які включають стислий виклад суттєвих облікових політик станом на 31 грудня 2022 року.

КОДИ		
2023	01	01
31627374		
UA80000000000126643		
260		
64.92		

Повне товариство "ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ "МАСТ" І КОМПАНІЯ"
Голосіївський р-н
Повне товариство
Інші види кредитування
вулиця КОЗАЦЬКА, буд. 118, Голосіївський р-н, м. КИЇВ, 03022
2225481
тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма показників якого наводяться в гривнях з копійками)
зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
згідно з національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
згідно з національними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
Нематеріальна вартість	1001	60	60
Накопичена амортизація	1002	60	60
Нематеріальні капітальні інвестиції	1005	-	-
Матеріальні засоби	1010	295	231
Нематеріальна вартість	1011	1 587	1 524
Нематеріальна вартість	1012	1 292	1 293
Нематеріальна нерухомість	1015	-	-
Нематеріальна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Нематеріальна вартість інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Нематеріальна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які здійснюються за методом участі в капіталі підприємств	1030	-	-
Фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Віднесені податкові активи	1045	-	-
Віднесені податкові активи	1050	-	-
Віднесені аквізиційні витрати	1060	-	-
Віднесені витрати у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Необоротні активи	1090	-	-
Всього за розділом I	1095	295	231
II. Оборотні активи			
Відходи	1100	-	-
Сировинні запаси	1101	-	-
Вироблене виробництво	1102	-	-
Готовна продукція	1103	-	-
Відходи	1104	-	-
Біологічні активи	1110	-	-
Витрати перестрахування	1115	-	-
Витрати одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	17 174	17 035
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з покупцями та замовниками	1130	33	33
за податками	1135	-	-
за числами з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	13	12
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
за точна дебіторська заборгованість	1155	11 458	11 579
Фінансові інвестиції	1160	-	-
Фінансові еквіваленти	1165	203	16
Готівка	1166	202	15
Вкладення в банках	1167	1	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Витрати перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
Витрати числі в:			
в резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
в резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
в резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	28 881	28 675
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	29 176	28 906

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	16 000	16 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	186	186
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	462	162
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 109	3 109
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	19 757	19 457
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	19	33
розрахунками з бюджетом	1620	6	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	5	5
розрахунками з оплати праці	1630	19	16
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	11	32
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	9 359	9 359
Усього за розділом III	1695	9 419	9 449
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	29 176	28 906

Керівник

Березовенко Анжела Борисівна

Головний бухгалтер

Лещук Валентина Валеріївна

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.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
31627374		

Підприємство **Повне товариство "ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ "МАСТ" І КОМПАНІЯ"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2022 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	536	1 271
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(307)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	536	964
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	13	54
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(801)	(1 016)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(48)	(58)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(300)	(56)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(300)	(56)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(300)	(56)

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	(300)	(56)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5	5
Витрати на оплату праці	2505	363	497
Відрахування на соціальні заходи	2510	86	100
Амортизація	2515	64	69
Інші операційні витрати	2520	331	396
Разом	2550	849	1 067

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

Березовенко Анжела Борисівна

Головний бухгалтер

Лецуц Валентина Валеріївна



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	314	485
Повернення податків і зборів	3005	-	-
з тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	787	1 363
інші надходження	3095	512	878
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	(266)	(319)
аранди	3105	(274)	(413)
внесків на соціальні заходи	3110	(88)	(109)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(72)	(104)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(1)	(-)
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(71)	(104)
витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
витрачання на оплату зобов'язань за страховими договорами	3150	(-)	(-)
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 094)	(1 878)
інші витрачання	3190	(6)	(13)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-187	-110
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
оборотних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та його господарської одиниці	3235	-	-
інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-187	-110
Залишок коштів на початок року	3405	203	313
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	16	203

Керівник

Березовенко Анжела Борисівна

Головний бухгалтер

Лещук Валентина Валеріївна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2023

01

01

31627374

Підприємство Повне товариство "ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ "МАСТ" І КОМПАНІЯ" за ЄДРПОУ

(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
лишок на початок року	4000	16 000	186	-	462	3 109	-	-	19 757
коригування:									
зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований залишок на початок року	4095	16 000	186	-	462	3 109	-	-	19 757
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(300)	-	-	(300)
чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
зобов'язані курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
доход (збиток) іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
поділ прибутку:									
виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень до первинного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку, пов'язаного з податками на доходи фізичних осіб	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку на формування спеціальних (резервних) 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	-	-	-	(300)	300	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	(300)	-	-	-	(300)
Залишок на кінець року	4300	16 000	186	-	162	3 109	-	-	19 457

Керівник

Березовенко Анжела Борисівна

Головний бухгалтер

Лещук Валентина Валеріївна



**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

**Примітки до річної фінансової звітності за 2022 рік
ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»**

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

1. Керівництво Повне товариство «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» (скорочено ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД», далі – Товариство або Компанія) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове становище Товариства станом на 31 грудня 2022 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).

2. При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
- підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи із припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке продовження не буде правомірним;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між зв'язаними сторонами;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

3. Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою та за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Директор

Головний бухгалтер



Березовенко А.Б.

Лещук В.В.

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

1 «Загальна інформація про Повне Товариство «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ».

Примітка 1.1 «Загальна інформація про Товариство»

Повна назва: Повне товариство «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ (надалі – Товариство).

Адреса підприємства/місцезнаходження за КОАТУУ/: 8036100000, 03022, м. Київ, Голосіївський р-н, вул. Козацька, буд. 118.

Засновниками

Товариства є юридичні особи України.

Засновницький договір зареєстровано реєстраційною службою головного управління юстиції м. Києва 15.06.2015 р. за номером запису 10681050146000352.

Товариством зареєстровано 2 положення про відокремлені підрозділи.

Фінансово-господарську діяльність Товариство здійснює відповідно до Засновницького договору Повного Товариства в новій редакції, затвердженій рішенням загальних зборів Товариства протокол №б/н від 29.05.2015 року.

Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців від 15.06.2015 року за номером запису 10681050146000352, про заміну свідоцтва від 01.10.2001 р., 06.08.2004 року.

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 31627374.

Затверджений розмір статутного (складеного) капіталу в сумі 16 000 000 (шістнадцять мільйонів) гривень.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: серія ЛД №64 за реєстраційним номером 15100777 згідно рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №2183 від 31.08.2004 року.

Вищим органом управління Товариства у відповідності з діючим законодавством України та Засновницьким договором є:

- Загальні збори учасників.
- Директор Товариства уповноважується дорученням, яке підписується всіма учасниками Товариства, призначається на посаду загальними зборами, представляє інтереси Товариства та підзвітний Загальним зборам Товариства.

Примітка 1.2 «Основи підготовки фінансової звітності»

Примітка 1.2.1 «Загальна інформація щодо підготовки фінансової звітності. Звіт про відповідність МСФЗ»

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в діючій редакції затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ) станом на 31.12.2022 року.

За всі звітні періоди, закінчуючи 2012 роком, Товариство подавало фінансову звітність відповідності з національними загальноприйнятими положеннями (стандартами бухгалтерського обліку (НП(С)БО).

З 01.01.2013 року в Україні передбачений обов'язок підприємств, які провадять господарську діяльність з надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійно-забезпечення, подавати фінансову звітність, складену відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності (МСФЗ), тому з цієї дати Товариство перейшло на облік та фінансову звітність, основою яких є МСФЗ.

Дана фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2022 р. є фінансовою звітністю Товариства, підготовленою відповідно до МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень, а всі суми округлені до цілих тисяч.

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

Звіти представлені по формі, затвердженій П(с)БО у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД» повинне застосовувати МСФЗ, які є чинними для періодів, що закінчуються 31 грудня 2022 року.

Дата звітності – 31 грудня 2022 року за період, що почався 01 січня і закінчився 31 грудня 2022 року.

Примітка 1.2.2 «Основи облікової політики та складання звітності»

Основні принципи бухгалтерського обліку та звітності Товариства базуються на Законах України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», Податковому кодексу України, МСБО, МСФЗ та інших.

Облікова політика Товариства затверджена наказом про облікову політику №1 від 04.01.2013 року із змінами і доповненнями.

Товариство здійснює бухгалтерський облік в національній валюті.

Операції відображаються в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені, незалежно від дати руху коштів за ними.

Облікова політика Товариства ґрунтується на наступних основних принципах бухгалтерського обліку:

- повне висвітлення,
- превалювання сутності над формою,
- автономність,
- обачність,
- безперервність,
- нарахування та відповідність доходів і витрат,
- послідовність,
- історична (фактична) собівартість.

Облікова політика Товариства враховує такі методи оцінки активів та зобов'язань:

- активи і зобов'язання мають бути оцінені та відображені в обліку таким чином, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу, на наступні звітні періоди.

Методи оцінки активів і зобов'язань, окремих статей звітності здійснюються у відповідності до вимог МСФЗ.

В основу облікової політики Товариства, на підставі якої складалась річна фінансова звітність, покладено наступні оцінки окремих статей активів і зобов'язань:

- активи і зобов'язання обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною собівартістю або справедливою вартістю);
- при обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання;
- при обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів на час складання звітності, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час;
- приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Визнання та оцінка активів в Товаристві

Основні засоби – матеріальні цінності, вартість яких перевищує 20000,00 грн. і термін використання більше одного року, обліковується за первісною вартістю придбання, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню та інших витрат безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням. Під час експлуатації основні засоби оцінюються за собівартістю. Собівартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

поліпшення об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо) у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта. Накопичена амортизація перераховується пропорційно до змін балансової вартості об'єкта основних засобів таким чином, щоб після переоцінки балансову вартість дорівнювала переоціненій вартості. Для визначення ринкової вартості об'єктів основних засобів використовуються три методи оцінки, а саме: витратний, дохідний та порівняльний. На основі даних підходу, який на думку оцінювача є найбільш надійним, встановлюється ринкова вартість об'єкта основних засобів.

Інші необоротні матеріальні активи - матеріальні цінності, вартість яких становить до 20000,00 грн. і термін використання більше одного року, обліковуються за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням.

Фінансові інструменти відображаються в обліку за фактичною собівартістю (детальніше див. Примітку 1.2.2.2.)

Дебіторська заборгованість. Користуючись ст.591 ЦКУ та ст.21 «Закону про заставу» у разі, якщо заставодавець у визначений термін не виконає у повному обсязі свої зобов'язання Ломбард, згідно умови договору закладу майна до ломбарду, має право з метою погашення позики звернути стягнення на закладене майно, не набуваючи права власності на предмет застави.

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно договором. Дебіторська заборгованість по наданому кредиту під заставу визнається на дату кредитування та відображається у звіті про фінансовий стан.

Кредити за заборгованість клієнтів

Згідно з принципом оцінки, кредити та заборгованість клієнтів визначаються за тією сумою коштів, за якою вони обліковуються у фінансових звітах, тобто за балансовою вартістю їх придбання (виникнення). Балансова вартість складається з основної суми та нарахованих процентів.

Первісне визнання фінансового інструменту Товариство оцінює і відображає бухгалтерському обліку за собівартістю (в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями) відповідно як актив і зобов'язання і не підлягають взаємозаліку).

Запаси матеріальних цінностей – господарські матеріали і малоцінні швидкозношувані предмети (запаси) оприбутковуються за фактичними цінами придбання первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, що згодом відшкодовуються Товариству). Первісною вартістю запасів, виготовляються власними силами Товариства, визнається їх собівартість. Протягом 2022 року малоцінними та швидкозношуваними предметами визнавались матеріальні цінності з терміном використання до 1 року.

Запаси – активи, які:

- утримуються для подальшого продажу (розподілу, передачі) за умов звичайної господарської діяльності;
- перебувають у процесі виробництва з метою подальшого продажу продукції виробництва;
- утримуються для споживання під час виробництва продукції, виконання робіт та надання послуг, а також управління підприємством.

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

Грошові кошти та їх еквіваленти – гроші в касі та на рахунках в банках, а також еквіваленти грошових коштів, які є короткостроковими високоліквідними інвестиціями, що вільно конвертуються і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості.

Кошти обліковуються за первісною вартістю згідно з договорами в національній валюті. Нарахування витрат здійснюється в тому періоді, до якого вони належать.

Доходи і витрати обліковуються у періоді, до якого вони належать.

Доходи – це збільшення економічних вигід, відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати надходження. Облік здійснюється в валюті України. Облік доходів здійснюється на підставі укладених договорів та цін на продукцію, встановлених Товариством.

Витрати – це зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками). Відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати сплати грошових коштів. Облік здійснюється в валюті України. Облік витрат, що були понесені в зв'язку з виготовленням продукції, виконанням робіт, наданням послуг відображаються в момент визнання доходів від реалізації такої продукції, товарів, робіт, послуг. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені, нарахування таких витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць.

Примітка 1.2.2.1 «Консолідована фінансова звітність»

Товариство не складає консолідовану фінансову звітність.

Примітка 1.2.2.2 «Визнання фінансових інструментів»

Фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Витрати на проведення операції – це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати – це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної купівлі-продажу»), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж

Примітка 1.2.2.3 «Спільна діяльність»

Протягом звітного та попереднього років Товариство не проводило спільної діяльності.

Примітка 1.2.2.4 «Інвестиційна нерухомість»

Станом на 31.12.2022 року Товариство не володіє інвестиційною нерухомістю.

Примітка 1.2.2.5 «Основні засоби»

Визнання, облік, оцінка та переоцінка основних засобів здійснюється відповідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби». Основними засобами вважаються активи, які Товариство придбає з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 20000,00 грн.

Придбані основні засоби обліковуються за первісною вартістю з врахуванням реальної суми переоцінки основних засобів до ринкових цін. Одиницею обліку основних засобів рахується окремий об'єкт.

Амортизація основних засобів здійснюється щомісячно.

Для нарахування амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Амортизація нараховується у відповідності до груп основних засобів терміну корисного використання за кожним об'єктом основних засобів до досягнення балансової вартості об'єкта нульового значення.

При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість основних засобів прирівнюється до нуля.

Діапазон строків корисного використання включає:

№ групи	Найменування групи	Термін корисного використання, роки
Група 1	Земельні ділянки	----
Група 3	Будівлі, споруди	15-20
Група 4	Машини та обладнання (крім комп'ютерної техніки)	5
Група 4	Комп'ютерна техніка	2
Група 5	Транспортні засоби	5
Група 6	Інструменти, прилади, інвентар	4
Група 9	Інші основні засоби	12

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

Матеріальні активи з терміном корисного використання понад один рік вартістю до 20000,00 грн. вважаються малоцінними необоротними матеріальними активами (МНМА). Амортизація МНМА нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості.

Амортизація МНМА здійснюється шляхом нарахування 100% зносу в момент введення в експлуатацію.

Протягом звітного року Товариство не змінювало норми амортизації, терміни корисного використання.

Під час переходу Товариства на МСФЗ прийнято рішення про те, що переоцінку основних засобів не проводити за недоцільністю та обліковувати за залишковою (балансовою) вартістю.

Примітка 1.2.2.6 «Незавершені капітальні інвестиції»

Капітальні інвестиції в необоротні матеріальні активи – витрати на будівництво, реконструкцію, модернізацію (інші поліпшення, що збільшують первісну (переоцінену) вартість, виготовлення, придбання об'єктів матеріальних необоротних активів (у тому числі необоротних матеріальних активів, призначених для заміни діючих, і устаткування для монтажу), що здійснюється підприємством.

Незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи – капітальні інвестиції у придбання, створення і модернізацію нематеріальних активів, використання яких за призначенням на дату балансу не відбулося.

Примітка 1.2.2.7 «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи зараховуються на баланс за первісною вартістю. Формування первісної вартості нематеріальних активів залежить від способу надходження. Строк корисного використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно, при визнанні нематеріальних активів активом, але не більш 120 місяців.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання. Основними показниками, які враховуються при нарахуванні амортизації нематеріальних активів є:

- термін корисного використання об'єкта нематеріальних активів;
- ліквідаційна вартість об'єкта нематеріальних активів;
- метод амортизації.

При розрахунку амортизаційної вартості ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля. Нарахування амортизації здійснюється прямолінійним методом. Нематеріальні активи з нульовою залишковою вартістю значаться в обліку доти, доки існує можливість отримувати економічні вигоди від їх використання.

Примітка 1.2.2.8 «Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття»

У 2022 році Товариство не здійснювало переведення основних засобів до активів групи вибуття.

Примітка 1.2.2.9 «Припинена діяльність»

Товариство не здійснювало припинення діяльності.

Примітка 1.2.2.10 «Податок на прибуток»

Згідно з чинним законодавством, оподаткування податком на прибуток Товариства здійснюється на загальних підставах.

Відповідно до Податкового кодексу ставка податку на прибуток визначена у наступних розмірах:

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

- з 01 січня по 31 грудня 2021 року – 18%;
- з 01 січня по 31 грудня 2022 року – 18%.

Примітка 1.2.2.11 «Зобов'язання і резерви»

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходів звітного періоду.

Зобов'язання яке підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, слід розглядати як довгострокове зобов'язання, якщо первісний термін погашення був більше ніж дванадцять місяців та до затвердження фінансової звітності, існує угода про переоформлення цього зобов'язання на довгострокове.

Резерви - це частина зобов'язань з невизначеною сумою, або часом погашення на дату балансу.

Резерви оцінюються за кошторисом витрат, необхідних для погашення поточного зобов'язання, на основі найбільш надійних даних на звітну дату, включаючи ризики невизначеності, пов'язані з цим зобов'язанням.

Примітка 1.2.2.12 «Капітал та виплата дивідендів»

Статутний капітал поділений на частки.

Інші складові капіталу включають в себе наступні компоненти:

- резервний капітал – сума резервів, створених відповідно до чинного законодавства рахунок нерозподіленого прибутку Товариства;
- капітал у дооцінках;
- нерозподілений прибуток включає в себе весь нерозподілений прибуток поточного попередніх періодів.

Примітка 1.2.2.13 «Доходи та витрати»

Доходи і витрати визнаються Товариством за таких умов:

- а) визнання реальної заборгованості за активами і зобов'язаннями Товариства;
- б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Товариства. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції. Кожний вид доходу і витрати відображається в бухгалтерському обліку окремо. У результаті використання активів Товариством іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті. Процентні доходи визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами або сум заборгованості Товариства. Умовою визнання процентів є ймовірність отримання Товариством економічної вигоди.

Визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги, реалізації продукції.

У результаті операційної діяльності у Товариства виникають такі доходи і витрати:

- доходи від реалізації продукції, товарі, робіт, послуг;
- процентні доходи і витрати;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

- загальні адміністративні витрати;
- витрати на формування спеціальних резервів Товариства;
- податок на прибуток.

Визнані Товариством доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності згідно з прийнятою Товариством обліковою політикою.

Доходи і витрати Товариства відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 7 та 9. Залишки за рахунками доходів і витрат відображаються наростаючим підсумком за квартал та в кінці звітного періоду (кварталу) закриваються на рахунок 44 «Нерозподілені прибутки (непокріті збитки)».

Примітка 1.2.2.14 «Взаємозалік статей активів і зобов'язань»

Процедури бухгалтерського обліку включають можливість здійснення взаємозаліку (у випадках, передбачених чинним законодавством) активів та зобов'язань, або доходів та витрат як у бухгалтерських записах, так і у фінансовій звітності, а саме: кредиторської та дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб.

Товариством в 2022 році не проводились взаємозаліки дебіторської та кредиторської заборгованості.

Примітка 1.2.2.15 «Орендовані активи»

Операції з оренди активів віднесені Товариством до операційної оренди. Там, де Товариство є орендарем, платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на рівномірній основі протягом строку оренди (до року). Пов'язані з цим витрати, такі як технічне обслуговування і страхування, відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

Примітка 1.2.2.16 «Запаси»

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

До собівартості запасів включаються всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Матеріальні активи з очікуваним терміном використання до 1 року вважаються малоцінними та швидкозношуваними предметами (МШП), які не амортизуються, їх вартість відноситься на операційні витрати Товариства.

Зазвичай, витрати взаємозамінних одиниць визначаються, використовуючи формулу ФІФО. Чиста реалізаційна вартість являю собою розрахункову ціну продажу в ході звичайної діяльності за вирахуванням витрат з продажу.

Примітка 1.2.2.17 «Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок»

Протягом 2022 року Товариство не вносило зміни до облікової політики та не здійснювало коригування суттєвих помилок, у зв'язку з їх відсутністю.

Примітка 1.2.2.18 «Винагороди персоналу»

Всі винагороди персоналу в Товаристві є короткостроковими винагородами (включаючи відпустку), оцінюються як поточні зобов'язання, включаються в зобов'язання по персоналу та оцінюються за не дисконтованими сумами, які Товариство планує виплатити в результаті невикористаних прав.

Товариство сплачує фіксовані внески до незалежних органів та страхує окремих співробітників, якщо це вимагається законодавством України. Товариство не має юридичного або визначеного зобов'язання щодо сплати внесків на додаток до фіксованих внесків, які визначаються як витрати в тому періоді, в якому нараховано виплати працівникам.

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

Примітка 1.2.2.19 «Зменшення корисності»

На кожну звітну дату Ломбард проводить оцінку активів на наявність ознаки того, що корисність активу може зменшитися. При наявності таких ознак проводиться оцінка суми очікуваного відшкодування такого активу по справедливій вартості за мінусом витрат на продаж. Збитки від знецінення відносяться до витрат поточного періоду.

При наявності ознак, що визнані раніше збитки від знецінення активів більше не існують чи зменшились, зменшення резерву відноситься на доходи періоду.

Примітка 1.2.2.20 «Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики»

Ломбард використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження.

Примітка 2 «Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність»

Протягом 2022 року тривало уповільнення зростання світової економіки, викликане насамперед низькими результатами політики стимулювання економічної активності розвиненими країнами світу. Значна волатильність на європейських фінансових ринках негативно позначилась на ділових очікуваннях та темпах економічного зростання країн Єврозони. Зниження світових цін на продовольство та енергоносії послабило інфляційний тиск на світову економіку.

Тривало збільшення інфляційного тиску. За даними Державної служби статистики України рівень інфляції за 2022 рік склав 126,6%.

У зв'язку з тим, що 24 лютого 2022 року Російською Федерацією розпочато повномасштабне вторгнення на територію України існує суттєва невизначеність щодо подальшого стану економіки України. Враховуючи непередбачуваність та швидкий розвиток воєнних дій, важко оцінити загальний вплив на економіку. Наразі Уряд України визначив оборонні галузь та забезпечення соціальних виплат пріоритетними напрямками, при цьому в допускаючи дефолту зобов'язань по зовнішньому боргу. Бізнес продовжує працювати наскільки це можливо за умов війни, та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи необхідний для фінансової системи обіг грошових коштів.

Подальший економічний розвиток України в значному ступені залежить від терміну продовження військової агресії Росії на території України. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на економіку України, а також те, який вплив вони можуть здійснити на фінансовий стан Товариства. Керівництво переконано, що у ситуації яка склалася воно здійснює всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

Примітка 3 «Нематеріальні активи (р.1000-1002, ф.1 Баланс (Звіт про фінансовий стан))»

Усі аспекти облікової політики Нематеріальні активи описано в Примітці 1.2.2.7.

Відомості щодо руху основних засобів в 2021, 2022 роках наведено в таблиці 1.

Таблиця 1 (тис.грн)

Групи НМА	Залишок на початок року	Надійшло за рік	Вибуло за рік	Нараховано амортизації	Залишок на кінець року
-----------	-------------------------	-----------------	---------------	------------------------	------------------------

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

1	первісна (переоці- нена)	знос	5	первісна (переоці- нена)	знос	за рік	первісна (переоці- нена)	знос
	3	4		8	9	10	14	15
2021 рік								
Авторське право та суміжні з ним права	4	4					4	4
Інші НМА	56	56					56	56
Разом	60	60					60	60
2022 рік								
Авторське право та суміжні з ним права	4	4					4	4
Інші НМА	56	56					56	56
Разом	60	60					60	60

Примітка 4 «Основні засоби (р.1010-1012, ф.1 Баланс (Звіт про фінансовий стан))»

Усі аспекти облікової політики Основних засобів описано в Примітці 1.2.2.5.

Відомості щодо руху основних засобів в 2021, 2022 роках наведено в таблиці 2.

В поточному періоді Товариство не проводило переоцінок основних засобів і перерахунку корисності об'єктів.

В рядках 1010, 1011, 1012 Звіту про фінансовий стан (Баланс) відображено інформацію відносно основних засобів виробничого характеру. Основні засоби обліковуються за амортизованою вартістю.

Таблиця 2 (тис.грн.)

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	3	4	5	8	9	10	12	13	14	15
2021 рік										
Будинки, споруди та передавальні пристрої	469	376				39			469	415
Машини та обладнання	806	532		53	46	29			753	515
Інструменти, прилади,	70	70							70	70

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

інвентар (меблі)									
Інші основні засоби	25	21				1		25	22
Малоцінні необоротні матеріальні активи	368	368		98	98			270	270
Разом	1738	1367		151	144	69		1587	129
2022 рік									
Будинки, споруди та передавальні пристрої	469	415				39		469	45
Машини та обладнання	753	515		5	5	25		748	53
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	70	70						70	70
Інші основні засоби	25	22						25	22
Малоцінні необоротні матеріальні активи	270	270		59	59			211	211
Разом	1587	1292		64	64	64		1524	129

Примітка 5 «Запаси Товариства (р.1100-1104, ф.1 Баланс (Звіт про фінансовий стан))»

Запаси Товариства складаються з виробничих запасів та товарів, які відображено в рядках 1101 та 1104 Звіту про фінансовий стан (Баланс) і наведені в таблиці 3:

Таблиця 3 (тис.г

Найменування показника	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
Виробничі запаси	0	0
Товари	0	0
Разом	0	0

Примітка 6 «Грошові кошти Товариства (р.1165-1167, ф.1 Баланс (Звіт про фінансовий стан))»

Грошові кошти Товариства складаються з грошових коштів на поточних рахунках в касах та в дорозі Товариства і наведено в таблиці 4 (тис.грн.)

Таблиця 4 (тис.г

Найменування показника	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
Грошові кошти в касах	14	202
Грошові кошти на банківських рахунках	1	1
Грошові кошти в дорозі	1	0
Разом	16	203

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

Іншими коштами Товариство не володіє.

Примітка 7 «Дебіторська заборгованість (р.1125-1155, ф.1 Баланс (Звіт про фінансовий стан))»

Основні принципи обліку дебіторської заборгованості наведені в Примітці 1.2.

Класифікація дебіторської заборгованості за видами станом на 31.12.2021 р. і на 31.12.2022 р. наведено в таблиці 5.

Таблиця 5 (тис.грн.)

Найменування показника	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	17035	17174
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	33	33
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	12	13
Дебіторська заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами (кредитний портфель)	113	228
Дебіторська заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами (інкасовані ДМ)	294	11
Дебіторська заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами (інкасована техніка)	65	64
Дебіторська заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами (виїмка ДМ та техніки)	30	30
Дебіторська заборгованість за розрахунками з постачальниками	26	74
Дебіторська заборгованість за розрахунками з іншими кредиторами	11051	11051
Разом:	28659	28678

Всі наведені суми є короткостроковими, за строками погашення до 12 місяців. Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєво наближеною до справедливої вартості.

Дебіторська заборгованість не переглядалася на предмет знецінення, оскільки вона забезпечена заставою.

Своєчасно не оплаченої дебіторської заборгованості не має, тому резерв сумнівних боргів не нараховується.

Примітка 8 «Зобов'язання (р.1500-1690, ф.1 Баланс (Звіт про фінансовий стан))»

Зобов'язання Товариства станом на 31.12.2021 р. та на 31.12.2022 р. наведено в таблиці 6.

Таблиця 6 (тис.грн.)

Найменування показника	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	33	19
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом	4	6
Зобов'язання за розрахунками зі страхування	5	5
Зобов'язання за розрахунками з оплати праці	16	19
Забезпечення виплат відпусток	32	11

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	9359	9359
Разом:	9449	9419

Кредиторська заборгованість відображена в Балансі на кінець звітного періоду, носить поточний характер і не вважається простроченою.

Примітка 9 «Зареєстрований (пайовий) капітал (р.1400, ф.1 Баланс (Звіт про фінансовий стан))»

Протягом 2022 року зареєстрований (пайовий) капітал не збільшився. Станом на 31.12.2022 року становив – 16 000 000,00 (Шістнадцять мільйонів) гривень.

Примітка 10 «Доходи та витрати Товариства наведені в Звіті про фінансові результати ф.2 (Звіті про сукупні доходи і витрати)»

Товариство складає Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за методом «Функцій витрат».

Розшифровка доходів і витрат за «функціональним призначенням» отриманих Товариством в 2021 -2022 роках наведена в таблиці 7.

Таблиця 7 (тис.грн)

Статті	Код звіту	2022 рік	2021 рік
Доходи			
Дохід від реалізації товарів (брухту дорогоцінних металів)	р. 2000	0	307
Дохід від реалізації товарів (невикуплених предметів закладу)	р. 2000	9	15
Дохід від реалізації послуг (відсотки за користування коштами)	р. 2000	527	956
Дохід від реалізації інших оборотних активів	р. 2120	0	6
Дохід від списання кредиторської заборгованості	р. 2120	0	30
Інші доходи	р. 2120	13	18
Всього доходів:		1085	1325
Витрати			
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	р. 2050	0	307
Адміністративні витрати	р. 2130	801	1016
Сумнівні та безнадійні борги	р. 2180	47	24
Собівартість реалізованих виробничих запасів	р. 2180	0	7
Лікарняні за рахунок підприємства	р. 2180	1	0
Інші витрати господарської діяльності	р. 2180	0	27
Всього витрат:		849	1381

Розшифровка витрат за методом характеру витрат наведена в таблиці 8.

Таблиця 8 (тис.грн)

Назва статті	2022 рік	2021 рік
Матеріальні затрати	5	5
Витрати на оплату праці	363	497

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

Відрахування на соціальні заходи	86	100
Амортизація	64	69
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	4	7
Витрати на комісійну винагороду	9	8
Загально-корпоративні витрати (оренда приміщень, комунальні послуги, охорона, зв'язок, транспортні витрати, аудит, податок на нерухоме майно)	271	330
Сумнівні та безнадійні борги	47	24
Інші витрати господарської діяльності	0	27
Разом:	849	1067

Примітка 11 «Податок на прибуток (р.2300, ф.2 Звіту про фінансові результати)»

Згідно з чинним законодавством діяльність Товариства оподатковується на загальних підставах.

Відповідно до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток визначена у наступних розмірах:

- з 01 січня 2022 року по 31 грудня 2022 року – 18%.

За 2022 р. Товариство не мало прибутку. Відповідно податок на прибуток не нараховувався.

Примітка 12 «Операції з пов'язаними особами»

У даній фінансовій звітності зв'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює Товариство або контролюється нею, або разом з Товариством є об'єктом спільного контролю.

Зв'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між незв'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від угод і умов між незв'язаними сторонами.

Зв'язані сторони включають:

- учасників Товариства;
- Ключовий управлінський персонал і близьких членів їх сімей;
- Компанії, що перебувають під контролем, або які знаходяться під істотним впливом Товариства чи його учасників.

Товариство в 2022 році не мало відносини із засновниками, як зв'язаними сторонами у визначенні МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», інформація про які розкривається нижче.

Контроль за діяльністю Товариства здійснюють (таблиця 9):

Таблиця 9

Власник	Частка в складеному капіталі
Товариство з обмеженою відповідальністю «ДСТ»	20%
Товариство з обмеженою відповідальністю «МАСТ»	80%
Разом:	100%

Ключовий управлінський персонал представлений Директором і головним бухгалтером Товариства.

За 2021 та 2022 роки витрати на винагороду ключового управлінського персоналу складала (таблиця 10):

Таблиця 10 (тис.грн.)

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

	2022	2021
Заробітна плата та інші заохочення	189,9	250,5
Нарахування на заробітну плату	41,8	55,1
Разом:	231,7	305,6

Товариство не здійснює спеціальних виплат управлінському персоналу. Всі виплати працівникам обумовлені штатним розписом та наказами керівництва.

Примітка 13 «Умовні і контрактні зобов'язання»

Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2022 р. Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

Активи у заставі й обмежені для використання

За звітний період Товариство не надавало свої активи у заставу. Обмежене користування не було.

Судові розгляди

В процесі звичайної діяльності Товариство може бути залучено в судові розгляди. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, впливає з рішення судових розглядів або претензій, не спричинить суттєвого впливу фінансове становище або майбутні результати діяльності Товариства.

Станом на 31.12.2022 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство отримувало претензій від сторонніх організацій та не подавало претензій контрагентам (з винятком стягнення простроченої заборгованості за виданими кредитами).

Проти Товариства не були подані судові позови, а також Товариство не було притягнуто до судових справ.

Оподаткування

Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети виконаних за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період.

Знецінення національної валюти

Національна валюта - українська гривня («грн.») – у 2022 році дещо знецінилася порівнянні з основними світовими валютами. Офіційні обмінні курси, які встановлює Національний банк України, для грн./долар США та грн./Євро зросли з 27,2782 та 30, станом на 31 грудня 2021 року до 36,5686 та 38,9510 станом на 31 грудня 2022 року, відпов

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та поживлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Розмір власного капіталу, відображений в розділі I «Власний капітал» пасиву балансу (Форма № 1) Ломбарду станом на 31 грудня 2022 року : (рядок 1495 балансу) в сумі 19457 тис. грн. (19,5 млн. грн.), що складається із статей «Зареєстрований (пайовий) капітал» (рядок 1400 балансу) – в сумі 16000 тис. грн., «Капітал у дооцінках» - 186 тис. грн., «Резервний капітал» - 162 тис. грн. та «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (рядок 1420 балансу) – в сумі 3109 тис. грн., відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до фінансових компаній, а саме – вимогам до розміру власного капіталу ломбарду, що має відокремлені підрозділи, який повинен становити не менше ніж 1 млн. грн., перевищує цей мінімальний розмір на 18,5 млн. грн. і таким чином відповідає вимогам пункту 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» в редакції №3981 від 26.04.2005 р. (у редакції Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3120 від 15.12.2016 р.).

Станом на 31.12.2022 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений грошовими коштами в сумі 16 000 тис. грн., що відповідає вимогам законодавства для надання фінансових послуг, передбачених Статутом Товариства.

На ломбард поширюються також вимоги до нормативів платоспроможності. Ломбард дотримувався всіх зовнішніх вимог до капіталу та платоспроможності у 2022 році.

Примітка 14. «Справедлива вартість фінансових інструментів»

Фінансові активи і фінансові зобов'язання Товариства містять грошові кошти і еквіваленти грошових коштів, дебіторську і кредиторську заборгованість, інші зобов'язання та позики. Облікова політика щодо їхнього визнання та оцінки розкривається у відповідних розділах цих Приміток.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається наступним чином:

справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань зі стандартними умовами, що торгуються на активних ліквідних ринках, визначається у відповідності з ринковими котируваннями; справедлива вартість інших фінансових активів та зобов'язань визначається відповідно до загальноприйнятих моделей розрахунку вартості на основі аналізу теперішньої вартості грошових потоків з використанням цін за поточними ринковими операціями.

На думку керівництва Товариства, балансова вартість фінансових активів та зобов'язань, яка відображена в фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Станом на 31.12.2021 р. та на 31.12.2022 р. фінансові інструменти Товариства представлені таким чином:

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021	2022	2021	2022
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Дебіторська заборгованість	11458	11579	11458	11579
Грошові кошти та їх еквіваленти	203	16	203	16
Всього фінансових активів:	11661	11595	11661	11595
Фінансові зобов'язання				
Кредиторська заборгованість	9359	9359	9359	9359
Всього фінансових зобов'язань:	9359	9359	9359	9359

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Примітка 15 «Управління фінансовими ризиками»

Функція управління ризиками в Ломбарді здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Ломбард вважає ці ризики істотними, отже, встановлює конкретні завдання і розробляє політику управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Ломбарду виникає кредитний ризик – це дебіторська заборгованість по наданим кредитам.

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятного ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при нездатності Товариства забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Товариства, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечує доступність різноманітних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами з врахуванням ліквідності, а також проводить щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розриву активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

фінансуванню та здійсненню контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Для управління ризиком ліквідності Товариство контролює очікувані строки погашення фінансових зобов'язань. Більшість видатків Товариства є змінними і залежать від обсягу реалізації.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Інші зобов'язання	-	-	9359	-	-	9359
Всього	-	-	9359	-	-	9359

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Інші зобов'язання	-	-	9359	-	-	9359
Всього	-	-	9359	-	-	9359

Станом на 31 грудня 2022 року всі фінансові зобов'язання Ломбарду гасяться за вимогою або протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості.

Термін погашення всіх зобов'язань Ломбарду не перевищує одного року.

Управління ризиком капіталу

Структура капіталу Товариства складається із заборгованості, яка включає поточні зобов'язання, в тому числі кредиторську заборгованість, а також капіталу, що належить учасникам, який складається із статутного капіталу, капіталу у дооцінках, резервного капіталу і розподіленого прибутку.

Товариство здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі і може її коригувати шляхом виплати дивідендів власникам.

При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих позик.

Управління капіталом Ломбарду спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

- забезпечення здатності Ломбарду функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Ломбард вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаному в балансі.

Примітка 16 «Події після дати балансу»

Повне товариство «Чесний ломбард, ТОВ «МАСТ» і компанія» оцінило в період 31.12.2022 року й до дати затвердження Керівником звітності 29.03.2023 року про існування наступних подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2022 рік); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій не виявлено.

Примітка 17 «Сегменти»

Товариство є фінансовою установою і займається одним видом діяльності. Тому господарсько-галузеві сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

Директор

Головний бухгалтер



Березовенко А.Б.

Лещук В.В.

прошито, пронумеровано № _____
підписом і печаткою (30)

Будишева _____ аркушів
Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЛТКОМ»
Наталія БАДИШЕВА

