

Приватне підприємство «ІНФОРМАУДИТ»
включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності
31.10.2018 року за № 4712,
03057 м. Київ, вул. Смоленська, 6, кімната 101
ЄДРПОУ 31058616

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І
КОМПАНІЯ»
за 2023 рік (станом на 31 грудня 2023 року)**

Адресат:

*Учасникам та управлінському персоналу
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
Національному банку України
Органам Державної податкової служби України*

I. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.1. Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» за 2023 рік, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 року (Форма №1), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік (Форма № 2), Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік (форма № 3), Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за 2023 рік (форма № 4) та Примітки до фінансової звітності за 2023 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Фінансова звітність Товариства підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

Концептуальна основа фінансової звітності, використана для підготовки фінансових звітів, визначена відповідно до МСФЗ, але формат фінансової звітності відповідає П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», який затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73.

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення думки із застереженням», річна фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ», що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Товариства, та справедливо й достовірно відображає його фінансовий стан, а також результати його фінансової діяльності, рух грошових коштів та власного капіталу за рік, що закінчився зазначеною датою.

1.2. Основа для висловлення думки із застереженням

Станом на 31.12.2023 р. у складі дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги обліковується сумнівна заборгованість фізичних осіб-підприємців (по угодам зміни кредитора по зобов'язанням) в сумі 13 213 тис. грн. Резерв під очікувані кредитні збитки Товариством в 2023 році не нараховувався.

У складі іншої поточної дебіторської заборгованості обліковується заборгованість за договором поруки по кредитній угоді в сумі 11 051 тис. грн., яка виникла в 2013 році з умовами погашення заборгованості на вимогу кредитора, та підтверджена актом звірки з контрагентом.

Станом на 31.12.2023 р. у складі кредиторської заборгованості обліковується прострочена заборгованість за договором доручення в сумі 9 359 тис. грн., яка виникла в 2020 році. Аудитори не отримали достатньої впевненості, щодо погашення цієї заборгованості. У зв'язку з цим ми не змогли визначити вплив на фінансову звітність суми коригування прибутку (збитку) Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСФНВ), видання 2016-2017 років, що затверджені для обов'язкового застосування при виконанні завдань в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України (далі – АПУ) №361 від 06.08.2018 (далі - МСА). Ці стандарти вимагають, щоб ми дотримувались норм професійної етики та спланували і провели аудиторську перевірку таким чином, щоб отримати достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих помилок.

Аудиторський звіт було підготовлено відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, зокрема Міжнародних стандартів аудиту 700, 701, 705, 720. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього аудиторського звіту.

При виконанні завдання аудитор дотримувався вимог Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики професійних бухгалтерів (РМСЕПБ) та етичних принципів, які визначають професійну відповідальність аудитора, а також керувався вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки із застереженням.

1.3. Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність», в якій управлінський персонал Товариства визнає існування невизначеності щодо подальшої діяльності у зв'язку з руйнівними наслідками військового вторгнення росії, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі, а також на стан бізнесу Товариства та його операційну діяльність в майбутньому.

Вказані події можуть вплинути на здатність Товариства в подальшому здійснювати свою діяльність на безперервній основі. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на момент складання фінансової звітності з достатньою

достовірністю неможливо, остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій та їх географії.

Проте за прогнозною оцінкою управлінського персоналу Товариство планує в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та отримання доходів. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

1.4. Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Проаналізувавши перелік всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та питань, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, окрім питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми не ідентифікували ключові питання аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті.

1.5. Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство подає до Національного банку України, складеної відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 р. № 123 (зі змінами та доповненнями згідно Постанови № 190 від 27.12.2023 р.) та відповідно до вимог Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021 р. (втратив чинність від 01.01.2024 р.), а також Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг №199 від 29.12.2023 р., та містить:

- дані фінансової звітності за 2023 рік (FR0);
- дані про склад активів та пасивів ломбарду за 2023 рік (LRB);
- дані про діяльність ломбарду за 2023 рік (LRD).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашої відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми можемо висновок, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Під час виконання завдання ми здійснили необхідні аудиторські процедури у відповідності з вимогами МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведення таких аудиторських процедур нами не було встановлено суттєвих розбіжностей між показниками, що містяться у фінансовій звітності та показниками звітності, яка подається до Національного банку України.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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 та фінансової звітності, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

1.7. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва

невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариством продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край в виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому Аудиторському звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Даний розділ складений відповідно до ч.5 ст. 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність».

Товариство зобов'язане складати фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності в єдиному електронному форматі.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання фінансової звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами.

Так як, на дату надання нашого Звіту незалежного аудитора, фінансова звітність на основі таксономії за 2023р., Товариством ще не складена (в зв'язку з тим, що термін її подання до Центру збору фінансової звітності «Система фінансової звітності» ще не настав), ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо даної звітності, складеної на основі таксономії.

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
Код за ЄДРПОУ	31627374

Основні види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Місцезнаходження	03151, м. Київ, Солом'янський р-н, вул. Волинська, буд. 34/1, офіс №А-2(7)
Дата державної реєстрації та номер запису	01.10.2001 р., 06.08.2004 р. № 1 068 120 0000 000352
Номер, дата видачі та термін дії ліцензії на здійснення діяльності	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, розпорядження № 163 від 26.01.2017 р. (термін необмежений)
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
Наявність відокремлених підрозділів станом на 31.12.2023 року	2 відокремлені підрозділи
Середня кількість працівників	6

III. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

3.1. Основні відомості про аудиторську фірму

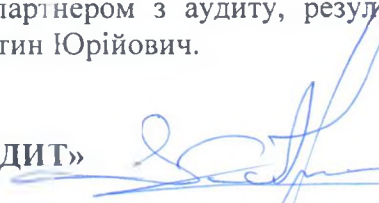
Повна назва підприємства	Приватне підприємство «ІНФОРМАУДИТ»
Код за ЄДРПОУ	31058616
Юридична адреса	03057, м. Київ, вул. Смоленська, 6, кімната 101
Веб сторінка:	www.informaudit.com.ua
Свідоцтво про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності	включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 31.10.2018 року за № 4712
Сертифікат аудитора	Прокопчук Костянтин Юрійович сертифікат серія А № 005483 від 22.07.2003 р.

3.2. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

дата та номер договору на проведення аудиту	№ 04-11 від 14 лютого 2024 р.
дата початку та дата закінчення проведення аудиту	25.03.2024 р. – 19.04.2024 р.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Аудиторський звіт, є Прокопчук Костянтин Юрійович.

Директор
ПП «ІНФОРМАУДИТ»



Прокопчук Костянтин Юрійович
(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102364)

Дата складання Аудиторського звіту – 19 квітня 2024 року



КОДИ		
2024	101	101
31627374		
UA80000000000126643		
260		
64.92		

Дата (рік, місяць, число) _____ за СДРПОУ
 за КАТОТТГ ¹
 за КОПФГ
 за КВЕД

Повне товариство "ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ "МАСТ" І КОМПАНІЯ"
 СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ р-н
 Повне товариство
 Інші види кредитування
 вулиця ВОЛИНСЬКА, буд. 34/1, оф. №А-2(7), СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03151, Україна 0504194049
 тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма
 показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 (зробити позначку "ч" у відповідній клітинці):
 національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Матеріальні активи	1000	-	-
визначена вартість	1001	60	-
накопичена амортизація	1002	60	-
незвершені капітальні інвестиції	1005	-	-
фінансові засоби	1010	231	192
визначена вартість	1011	1 524	1 409
незакінчені	1012	1 293	1 217
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
визначена вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
незакінчені інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
визначена вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
включені податкові активи	1045	-	-
включені	1050	-	-
включені аквізиційні витрати	1060	-	-
включені витрати у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
всього за розділом I	1095	231	192
II. Оборотні активи			
запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
живі біологічні активи	1110	-	-
зобов'язання перестраховування	1115	-	-
включені одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	17 035	13 551
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
включені авансами	1130	33	33
включені бюджетом	1135	-	-
включені з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	12	118
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
включені поточна дебіторська заборгованість	1155	11 579	11 862
включені фінансові інвестиції	1160	-	-
включені гроші та їх еквіваленти	1165	16	52
включені гроші	1166	15	52
включені гроші в банках	1167	1	-
включені витрати майбутніх періодів	1170	-	-
включені витрати перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
включені в:			
включені резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
включені резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
включені резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	9
Усього за розділом II	1195	28 675	25 625
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	28 906	25 817

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного 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	162	162
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 109	17
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	19 457	16 365
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	33	19
розрахунками з бюджетом	1620	4	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	5	4
розрахунками з оплати праці	1630	16	18
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	6
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	32	41
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	9 359	9 360
Усього за розділом III	1695	9 449	9 452
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	28 906	25 817

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.

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

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
31627374		

(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 047	536
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(155)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	892	536
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	44	13
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(985)	(801)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(3 043)	(48)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(3 092)	(300)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(3 092)	(300)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(3 092)	(300)

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	(3 092)	(300)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	8	5
Витрати на оплату праці	2505	481	363
Відрахування на соціальні заходи	2510	109	86
Амортизація	2515	38	64
Інші операційні витрати	2520	3 392	331
Разом	2550	4 028	849

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

Лещук Валентина Валеріївна



Підприємство Повне товариство "ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ "МАСТ" І КОМПАНІЯ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
31627374		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	882	314
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	6	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 140	787
Інші надходження	3095	808	512
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(378)	(266)
Праці	3105	(399)	(274)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(115)	(88)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(92)	(72)
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	(92)	(71)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 801)	(1 094)
Інші витрачання	3190	(16)	(6)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	36	-187
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	36	-187
Залишок коштів на початок року	3405	16	203
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	52	16

Керівник

Березовенко Анжела Борисівна

Головний бухгалтер

Лещук Валентина Валеріївна



Дата (рік, місяць, число)

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

КОДИ		
2024	01	01
31627374		

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	16 000	186	-	162	3 109	-	-	19 457
Коригування:									
зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	16 000	186	-	162	3 109	-	-	19 457
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(3 092)	-	-	(3 092)
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
частка іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Відподіл прибутку:									
виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень до первинного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку, належного до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку за рахунок створення 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(3 092)	-	-	(3 092)
Залишок на кінець року	4300	16 000	186	-	162	17	-	-	16 365

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 31.12.2023 р.**

**Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік
ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»**

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

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 2023 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



Анжела Березовенко

Валентина Лещук

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2023 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 КАТОТТГ/: UA800000000001266403151, м. Київ, Солом'янський р-н, вул. Волинська, буд. 34/1, офіс №А-2(7).

Засновниками Товариства є юридичні особи України.

Фінансово-господарську діяльність Товариство здійснює відповідно до Засновницького договору Повного Товариства в новій редакції, затвердженого загальними зборами Учасників протокол №23/05/2023 від 23 травня 2023 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 0 (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.

Ліцензія Нацкомфінпослуг на НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ, термін дії з 10.06.2014 року – безстрокова.

Станом на 31.12.2023 року Товариство має 2 відокремлені підрозділи.

Примітка 1.2 «Основи підготовки фінансової звітності»

Примітка 1.2.1 «Загальна інформація щодо підготовки фінансової звітності. З 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 31.12.2023 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 пенсійного 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 2023 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.

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 періоду, що закінчується 31 грудня 2023 року.

Дата звітності – 31 грудня 2023 року за період, що почався 01 січня і закінчився 31 грудня 2023 року.

Примітка 1.2.2 «Основи облікової політики та складання звітності»

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

Основні принципи бухгалтерського обліку та звітності Товариства базуються на Законах України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», Податковому кодексі 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 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 зміни балансової вартості об'єкта основних засобів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість дорівнювала переоціненій вартості. Для визначення ринкової вартості об'єктів основних засобів використовуються три методи оцінки, а саме: витратний, дохідний та

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

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 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 застави» у разі, якщо заставодавець у визначений термін не виконає у повному обсязі свої зобов'язання перед Ломбард, згідно умови договору закладу майна до ломбарду, має право з метою погашення позики звернути стягнення на закладене майно, не набуваючи права власності на предмети застави.

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з 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 їхньою 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 в 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 за первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язки платежі (крім тих, що згодом відшкодовуються Товариству). Первісною вартістю запасів, виготовляються власними силами Товариства, визнається їх собівартість. Протягом 2023 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 надання послуг, а також управління підприємством.

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

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

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

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

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 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

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

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 вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики 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 31.12.2023 року Товариство не володіє інвестиційною нерухомістю.

Примітка 1.2.2.5 «Основні засоби»

Визнання, облік, оцінка та переоцінка основних засобів здійснюється відповідно 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 вважається 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 за 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

Матеріальні активи з терміном корисного використання понад один рік вартістю понад 20000,00 грн. вважаються малоцінними необоротними матеріальними активами (МНМА). Амортизація МНМА нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 1/12 його вартості.

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

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 2023 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:

- з 01 січня по 31 грудня 2022 року – 18%;
- з 01 січня по 31 грудня 2023 року – 18%.

Примітка 1.2.2.11 «Зобов'язання і резерви»

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо дату балансу раніше визнано 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 поточно 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. Нархування 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, товарів, робіт, послуг;
- процентні доходи і витрати;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- витрати на формування спеціальних резервів Товариства;
- податок на прибуток.

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

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 (непокриті 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 2023 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 оцінюються 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 2023 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.

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

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

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 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»

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 оборонну галузь та забезпечення соціальних виплат пріоритетними напрямками, при цьому 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 2022, 2023 роках наведено в таблиці 1.

Таблиця 1 (тис.грн)

Групи НМА	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
1	3	4	5	8	9	10	14	15
2022 рік								
Авторське право та суміжні з ним права	4	4					4	4
Інші НМА	56	56					56	56
Разом	60	60					60	60
2023 рік								
Авторське	4	4		4	4		0	0

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

право та суміжні з ним права								
Інші НМА	56	56		56	56		0	0
Разом	60	60		60	60		0	0

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 2022, 2023 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
2022 рік										
Будинки, споруди та передавальні пристрої	469	415				39			469	454
Машини та обладнання	753	515		5	5	25			748	535
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	1293
2023 рік										
Будинки, споруди та передавальні пристрої	469	454				15			469	469
Машини та	748	535		21	21	23			727	538

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

обладнання									
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	70	70						70	70
Інші основні засоби	25	22		7	7			18	15
Малоцінні необоротні матеріальні активи	211	211		86	86			125	125
Разом	1524	1293		114	114	38		1409	1217

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.грн)

Найменування показника	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2022 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, касах та в дорозі Товариства і наведено в таблиці 4 (тис.грн.)

Таблиця 4 (тис.грн)

Найменування показника	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
Грошові кошти в касах	52	14
Грошові кошти на банківських рахунках	0	1
Грошові кошти в дорозі	0	1
Разом	52	16

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 31.12.2022 р. і 31.12.2023 р. наведено в таблиці 5.

Таблиця 5 (тис.грн)

Найменування показника	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	13551	17035
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	33	33
Дебіторська заборгованість за розрахунками з	118	12

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

нарахованих доходів		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами (кредитний портфель)	155	113
Дебіторська заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами (інкасовані ДМ)	453	294
Дебіторська заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами (інкасована техніка)	144	65
Дебіторська заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами (виїмка ДМ та техніки)	30	30
Дебіторська заборгованість за розрахунками з постачальниками	29	26
Дебіторська заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами	11051	11051
Разом:	25564	28659

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

Зобов'язання Товариства станом на 31.12.2022 р. та на 31.12.2023 р. наведено в таблиці 6.

Таблиця 6 (тис.грн.)

Найменування показника	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	19	33
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом	4	4
Зобов'язання за розрахунками зі страхування	4	5
Зобов'язання за розрахунками з оплати праці	18	16
Зобов'язання за одержаними авансами	6	0
Забезпечення виплат відпусток	41	32
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	9359	9359
Податкові зобов'язання	1	0
Разом:	9452	9449

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

Протягом 2023 року зареєстрований (пайовий) капітал не збільшився. Станом на 31.12.2023 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 2022 -2023 роках наведена в таблиці 7.

Таблиця 7 (тис.грн.)

Статті	Код звіту	2023 рік	2022 рік
Доходи			
Дохід від реалізації товарів (брухту	р. 2000	206	0

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

дорогоцінних металів)			
Дохід від реалізації товарів (невикуплених предметів закладу)	р. 2000	20	9
Дохід від реалізації послуг (відсотки за користування коштами)	р. 2000	821	527
Дохід від операційної оренди активів	р. 2120	26	0
Одержані штрафи, пені, неустойки	р. 2120	1	0
Дохід від різниці між проданими товарами і заборгованістю клієнтів	р. 2120	17	13
Всього доходів:		1091	549
Витрати			
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	р. 2050	155	0
Адміністративні витрати	р. 2130	985	801
Сумнівні та безнадійні борги	р. 2180	3039	47
Лікарняні за рахунок підприємства	р. 2180	1	1
Інші витрати господарської діяльності	р. 2180	3	0
Всього витрат:		4183	849

Розшифровка витрат за методом характеру витрат наведена в таблиці 8.

Таблиця 8 (тис.гр)

Назва статті	2023 рік	2022 рік
Матеріальні затрати	8	5
Витрати на оплату праці	481	363
Відрахування на соціальні заходи	109	86
Амортизація	38	64
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	10	4
Витрати на комісійну винагороду	19	9
Загально-корпоративні витрати (оренда приміщень, комунальні послуги, охорона, зв'язок, транспортні витрати, аудит, податок на нерухоме майно)	320	271
Сумнівні та безнадійні борги	3039	47
Інші витрати господарської діяльності	4	0
Разом:	4028	849

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 наступних розмірах:

- з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року – 18%.

За 2023 р. Товариство не мало прибутку. Відповідно податок на прибуток 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.

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

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 2023 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 2022 та 2023 роки витрати на винагороду ключового управлінського персоналу складала (таблиця 10):

Таблиця 10 (тис.грн.)

	2023	2022
Заробітна плата	276,9	189,9
Нарахування на заробітну плату	60,9	41,8
Разом:	337,8	231,7

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 31.12.2023 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. Обмежень у користуванні 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, що впливає з рішення судових розглядів або претензій, не спричинить суттєвого впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Товариства.

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

Станом на 31.12.2023 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не отримувало претензій від сторонніх організацій та не подавало претензій контрагентам (крім 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 або 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 2023 році дещо знецінилася порівнянні з основними світовими валютами. Офіційні обмінні курси, які встановлюються Національним банком України, для грн./долар США та грн./Євро зросли з 36,5686 та 38,95 станом на 31 грудня 2022 року до 37,9824 та 42,2079 станом на 31 грудня 2023 року, відповідно.

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.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, 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 2023 року : (рядок 1495 балансу) в сумі 16 000 тис. грн. (16,4 млн. грн.), що складається із статей «Зареєстрований (пайовий) капітал» (рядок 1400 балансу) – в сумі 16000 тис. грн., «Капітал у дооцінках» - 186 тис. грн., «Резерв на капітал» - 162 тис. грн. та «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (рядок 1495 балансу) – в сумі 17 тис. грн., відповідає вимогам чинного законодавства України, 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.

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал Товариства сформований та сплачено грошовими коштами в сумі 16 000 тис. грн., що відповідає вимогам законодавства для надання фінансових послуг, передбачених Статутом Товариства.

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

На ломбард поширюються також вимоги до нормативів платоспроможності. Ломбард дотримувався всіх зовнішніх вимог до капіталу та платоспроможності у 2023 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 31.12.2022 р. та на 31.12.2023 р. фінансові інструменти Товариства представлені таким чином:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2022	2023	2022	2023
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Дебіторська заборгованість	11579	11862	11579	11862
Грошові кошти та їх еквіваленти	16	52	16	52
Всього фінансових активів:	11595	11914	11595	11914
Фінансові зобов'язання				
Кредиторська заборгованість	9359	9360	9359	9360
Всього фінансових зобов'язань:	9359	9360	9359	9360

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 з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

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, 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, необхідно для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем фінансуванням та здійснення 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.

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 та нерозподіленого 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 виплат 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;
- забезпечення здатності ломбарду функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

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

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

Примітка 16 «Події після дати балансу»

Повне товариство «Чесний ломбард, ТОВ «МАСТ» і Компанія» оцінило в період з 31.12.2023 року й до дати затвердження керівником звітності 16.02.2024 року про існування наступних подій:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2023 рік); та
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не 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



Анжела Березовенко

Валентина Лещук

Прошито, пронумеровано та скріплено
в листі з підписом і печаткою (20)
зварювачів аркушів
Директор ЧП «ІНФОРМАУДИТ»
Провалюк К.Ю.
М.П.

