



ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

**ТОВ Аудиторська фірма
«ФІНАНСИСТ»**
Юридична адреса:
49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-
заводська, б.20, кв. 28
Код ЄДРПОУ 21860250
тел. (+38050) 342-94-91, (+38067) 282-99-39
e-mail: allfinansist@gmail.com

Внесено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» номер реєстрації в реєстрі 0402.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ»
АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ - 40672946
станом на 31 грудня 2022 року**

м. Дніпро

2023 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ»
Національному банку України*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 р., Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

У Примітках до фінансової звітності Товариства за 2022 рік відсутні детальні розкриття щодо:

I) якісної інформації для кожного типу ризику, у тому числі: вплив ризику і як він виникає; цілі, політики та процеси Товариства щодо управління ризиком та методи, використані для оцінки ризику; будь-які зміни порівняно з попереднім періодом;

II) не в повному обсязі розкрита інформація, стосовно ризиків фінансових інструментів для кожного типу ризику, а саме: свої цілі, політику та процеси щодо управління ризиком та методи, використані для оцінки ризику; будь-які зміни порівняно з попереднім періодом, як того вимагає п. 33 МСФЗ 7;

Наша думка щодо фінансової звітності поточного періоду містить застереження у зв'язку з можливим впливом даних обставин на порівнянність показників поточного і минулого року. Цей вплив є суттєвим, проте не всеохоплюючим щодо фінансової звітності Ломбарду

Дані невідповідності обмежують користувачів в доступі до інформації, представлення якої в примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами. Проте, дані невідповідності не є всеохоплюючими для фінансової звітності.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку «Припущення що до безперервності діяльності» у фінансовій звітності, в якій зазначено, що внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. Економічні наслідки можуть вплинути на фінансову звітність Товариства, але це не залежить від Російського, або Білоруського ринків, бо Товариство не має дочірніх компаній, або активів в Росії, Білорусії, та не має зв'язків з особами, які перебувають під санкціями. Зазначені вище події, є такими, що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності, щодо безперервності діяльності. На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу цих подій на подальшу діяльність Товариства.

Проте внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, складається з інформації що надається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Звітні дані ломбарду, що додаються, включають:

- ✓ дані про склад активів та пасивів ломбарду за 2022 рік,
- ✓ дані про діяльність ломбарду за 2022 рік.

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 нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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 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.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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 подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ч.3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФІНАНСИСТ"
Код за ЄДРПОУ	21860250
Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 30.10.2018 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 07.10.2021 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402
Адреса (місцезнаходження)	49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, 20, квартира 28

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір № 05/04-23-ЛІ від 05.04.2023 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 05.04.2023 року Закінчення – 28.04.2023 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"
Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866



Поспехова О.Д.

28.04.2023 року

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О.І
КОМПАНІЯ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
40672946		
UA12020010010639502		
260		
64.99		

Територія **ДНІПРОПЕТРОВСЬКА**

за КАТОТТГ 1

Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство**

за КОПФГ

Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.**

за КВЕД

Середня кількість працівників 2 42

Адреса, телефон **вулиця ФІЛОСОФСЬКА, буд. 84, корпус 22, оф. 212, м. ДНІПРОПЕТРОВСЬК,
ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49006**

0673876690

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

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

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

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2022** р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

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	36	13
первісна вартість	1001	46	22
накопичена амортизація	1002	10	9
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	216	189
первісна вартість	1011	947	1 068
знос	1012	731	879
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	252	202
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 665	419
виробничі запаси	1101	33	59
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	1 632	360
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	52	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	111	587
з бюджетом	1135	22	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	14	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 494	6 005
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	800	2 430
готівка	1166	661	1 880
рахунки в банках	1167	139	550
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	10 144	9 442
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	10 396	9 644

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	858	858
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(2 485)	(2 382)
Неоплачений капітал	1425	(625)	(425)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	2 748	3 051
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	333	112
розрахунками з бюджетом	1620	173	75
у тому числі з податку на прибуток	1621	173	75
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	74	-
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	170	139
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	6 898	6 267
Усього за розділом III	1695	7 648	6 593
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	10 396	9 644

Керівник

АНДРЕЄВ ОЛЕКСІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

Терещенко Ольга Віталіївна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
40672946		

(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	16 407	22 560
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(9 082)	(12 670)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	7 325	9 890
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	336	1 752
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(7 520)	(8 823)
Витрати на збут	2150	(-)	(2 152)
Інші операційні витрати	2180	(16)	(-)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	125	667
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	125	667
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(22)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	103	667
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	103	667

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	453	1 176
Витрати на оплату праці	2505	2 439	3 719
Відрахування на соціальні заходи	2510	537	771
Амортизація	2515	170	276
Інші операційні витрати	2520	3 937	5 033
Разом	2550	7 536	10 975

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

АНДРЕЄВ ОЛЕКСІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

Терещенко Ольга Віталіївна



Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"**

Дата (рік, місяць, число) **2023** за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
40672946		

(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	78 666	12 844
Повернення податків і зборів	3005	-	25
у 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	60	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	339	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	3 331	8 952
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 364)	(4 174)
Праці	3105	(1 963)	(3 046)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(536)	(822)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(600)	(790)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(120)	(14)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(480)	(776)
Витрачання на оплату авансів	3135	(2 910)	(764)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(41)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(73 593)	(13 319)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 430	-1 135
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	200	890
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	200	890
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 630	-245
Залишок коштів на початок року	3405	800	1 045
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 430	800

Керівник

АНДРЕЄВ ОЛЕКСІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

Терещенко Ольга Віталіївна



Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ** за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

О.О. І КОМПАНІЯ"

(найменування)

Звіт про власний капітал
за **Рік 2022** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2023	01	01
40672946		

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	5 000	-	858	-	(2 485)	(625)	-	2 748
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	858	-	(2 485)	(625)	-	2 748
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	103	-	-	103
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	200	-	200
Вилучення капіталу: Викип 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	-	-	-	-	103	200	-	303
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	858	-	(2 382)	(425)	-	3 051

Керівник

АНДРЕЄВ ОЛЕКСІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

Терещенко Ольга Віталіївна



Примітки до фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» за рік, що закінчився 31.12.22 року

1. Загальна інформація

Повне найменування українською мовою: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» (далі по тексті – ПТ «ЛОМБАРД» «ТОП» «ІМПЕРІАЛ», Підприємство).

Скорочене найменування українською мовою: ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ».

Код за ЄДРПОУ: 40672946.

Організаційно-правова форма : ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» є юридичною особою у формі ПОВНОГО ТОВАРИСТВА.

Фактична адреса Підприємства: 49006, м.Дніпро, вулиця Філософська, б. 84, корп. 22, к. 212;

Юридична адреса Підприємства: 49006, м.Дніпро, вулиця Філософська, б. 84, корп. 22, к. 212

Органи управління: органами управління Підприємства є Збори Учасників. Виконавчий орган Підприємства – Директор, призначений Зборами Учасників.

ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» було засноване 20 липня 2016 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 224 102 0000 077744.

Засновниками товариства є :

1. Фізична особа - підприємець Кондратов Денис Анатолійович (місцезнаходження якого: м. Дніпро, вул. Панікахи, буд.77а, к.1, кв.58).
2. Фізична особа - підприємець Аксентьєв Олексій Олегович (місцезнаходження якого: м. Дніпро, провулок Альпійський, буд.5-А).

Основними цілями ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Основними видами діяльності, відповідно до установчих документів, є надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Також Товариство може надавати супутні послуги, а саме:

- оцінку заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору в тому числі прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами.

У Підприємства є ліцензії на здійснення фінансової діяльності:

Дата звітності та звітний період

Дата звітності: станом на 31.12.22 року.

Звітний період: 2022 рік, який починається 01.01.2022 року та закінчується 31.12.2022 року.

Валюта звітності та одиниця її виміру

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

Зіставна звітність

Фінансова звітність Підприємства складається з: Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.22 року, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за 2021 року, приміток та порівняльної інформації.

ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» має відокремлені підрозділи

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ " ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 41053263

Місцезнаходження ВП: 50076, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Саксаганський район,
 ВУЛИЦЯ І.АВРАМЕНКО, будинок 21-А
 ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"ТОП"
 "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
 Код ЄДРПОУ ВП: 41658310

Місцезнаходження ВП: 50042, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Саксаганський район,
 ПРОСПЕКТ 200- РІЧЧЯ КРИВОГО РОГУ, будинок 12, приміщення 76
 ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"ТОП"
 "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
 Код ЄДРПОУ ВП: 41658325

Місцезнаходження ВП: 50081, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Покровський район,
 МІКРОРАЙОН 5 ЗАРІЧНИЙ, будинок 5, приміщення 65
 ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"ТОП"
 "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
 Код ЄДРПОУ ВП: 41658330

Місцезнаходження ВП: 50000, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Центрально-Міський район,
 ПРОСПЕКТ ПОШТОВИЙ, будинок 43, приміщення 7
 ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ № 5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"ТОП"
 "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
 Код ЄДРПОУ ВП: 43043409

Місцезнаходження ВП: 50093, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Довгинцівський район,
 ВУЛИЦЯ ЛІСОВОГО, будинок 13А
 ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ № 6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП"
 "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
 Код ЄДРПОУ ВП: 43043414

Місцезнаходження ВП: 50000, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Саксаганський район,
 ПРОСПЕКТ ГАГАРІНА, будинок 3, приміщення 50
 ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП"
 "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
 Код ЄДРПОУ ВП: 43098552

Місцезнаходження ВП: 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ
 ШАХТОБУДІВНИКІВ, будинок 8/18
 ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП"
 "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
 Код ЄДРПОУ ВП: 43098568

Місцезнаходження ВП: 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА,
 будинок 80А
 ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП"
 "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
 Код ЄДРПОУ ВП: 43105873

Місцезнаходження ВП: 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ ПОЛТАВСЬКА,
 будинок 129/2
 ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №10 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП"
 "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
 Код ЄДРПОУ ВП: 43112420

Місцезнаходження ВП: 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ
 ЗАХІДНОДОНБАСЬКА, будинок 28/62
 ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №11 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП"
 "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
 Код ЄДРПОУ ВП: 43112435

Місцезнаходження ВП: 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА,
 будинок 41/9
 ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №12 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП"
 "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
 Код ЄДРПОУ ВП: 43112440

Місцезнаходження ВП: 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ
 ВЕРСТАТОБУДІВНИКІВ, будинок 14/58
 ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №13 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП"
 "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
 Код ЄДРПОУ ВП: 43613726

Місцезнаходження ВП: 50000, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, ВУЛИЦЯ СОБОРНОСТІ, будинок 8А

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №14 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 43613731

Місцезнаходження ВП: 50000, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, ВУЛИЦЯ ДОВАТОРА, будинок 3, приміщення 1.

Основні види ризиків, що можуть виникати

№ з/п	Назва ризику	Опис	Вірогідність настання (низька, середня, висока)	Заходи небанківської установи щодо запобігання та мінімізації ризику
1	Ризик ліквідності	Ризик того, що Компанія не матиме достатньо коштів для виконання своїх фінансових зобов'язань належним чином у визначений час.	Середня	Проведення ретельного фінансового планування та прогнозування, запровадження чітких правил та регламентів щодо руху коштів по рахункам Компанії та щодо розрахунків з контрагентами. Обмеження обсягів розрахунків шляхом застосування відповідних лімітів фінансових трансакцій. Резервування засобів на покриття непередбачуваних витрат – створення загального та спеціального резервного фонду.
2	Загальний комерційний ризик	Ризик погіршення фінансового стану в результаті зниження доходів або збільшення видатків, внаслідок чого витрати перевищують доходи та призводять до втрат, покриття яких здійснюється за рахунок капіталу.	Середня	Створення фінансових резервів, в т.ч. відповідно до вимог правил платіжних систем (в т.ч. шляхом отримання кредитування від розрахункових банків на умовах відповідного договору).
3	Кредитний ризик	Ризик того, що учасник платіжної системи або організація, з якою Компанія має договірні відносини, не зможе виконати свої фінансові зобов'язання в повному обсязі у встановлений момент часу.	Низька	Передача частини ризику іншим особам або організаціям через страхування або хеджування.
4	Операційний ризик	Ризик того, що недоліки інформаційних систем або внутрішніх	Висока	Створення системи надійного внутрішнього контролю. Приведення внутрішніх документів, а також технологічних інструкцій для працівників

		процесів, людські помилки, операційні збої, втрата або витік інформації, шахрайство тощо негативно вплинуть на надання послуг.		Компанії, що залучені до проведення та супроводження операції з переказу коштів, у відповідність з вимогами Правил про переказ коштів. Навчання працівників, які залучені до проведення та супроводження операцій з переказу коштів, та контроль за виконанням ними своїх посадових інструкцій і правил забезпечення інформаційної безпеки. Застосування надійних програмно-апаратних засобів у відповідності з вимогами платіжних систем, учасником яких є Компанія; резервування ліній зв'язку та програмно-апаратних засобів. Побудова інфраструктури Компанії, відкритої для подальшої модернізації та розвитку з урахуванням вимог державних та міжнародних стандартів. Побудова високонадійної системи забезпечення інформаційної безпеки Компанії, створення ефективних засобів і чітко сформульованих правил управління ризиками в рамках системи та визначених меж відповідальності Компанії та учасників розрахунків.
5	Правовий ризик	Ризик відсутності правового регулювання, зміни або непередбачуваного застосування положень законодавства, що можуть призвести до виникнення збитків.	Середня	Уникнення настання подій (зміна плану управління діяльністю таким чином, щоб виключити загрозу настання негативних наслідків від настання ризику за допомогою уточнення вимог, покращення комунікацій, проведення експертизи). Обов'язкове виконання вимог законодавства України та Правил про переказ, своїх зобов'язань згідно із укладеними договорами, дотримання технології та діючих інструкцій роботи з компонентами та складовими платіжних систем, учасником яких є Компанія.
6	Системний ризик	Ризик того, що нездатність одного з учасників платіжної системи або оператора послуг платіжної інфраструктури виконати свої зобов'язання, або того, що збої в роботі самої платіжної системи призведуть до порушення діяльності Компанії.	Низька	Ретельний підбір та оцінювання Компанією платіжних систем, учасників платіжних систем, операторів послуг платіжної інфраструктури та інших контрагентів, діяльність яких може впливати на діяльність Компанії з надання послуг з переказу коштів. Проведення попередніх переговорів з ними, ретельне погодження умов договірних відносин, що не можуть нанести збитків Компанії або зашкодити її інтересам у майбутньому.

Управління ризиками - систематичний процес, завдяки якому Товариство виявляє (ідентифікує) власні ризики, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг, контролює свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

Управлінський персонал Товариство є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Головним завданням управління ризиків є оцінка та контроль за ризиками, які впливають на діяльність Товариства.

Зареєстрований (найовий) капітал ПТ «ЛОМБАРД» «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» у розмірі 500000,00 (П'ять мільйонів гривень) розподілено наступним чином:

1. Фізична особа-підприємець Кондратов Денис Анатолійович Товариства 98%, що в сумі складає 490000,00 (Чотири мільйони дев'ятьсот тисяч) гривень.

2. Фізична особа-підприємець Аксентьев Олексій Олегович 2%, що в сумі складає 100000,00грн. (Сто тисяч) гривень

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 657 від 06.12.2016 р. (Реєстраційний номер 15103538, код фінансової установи:15).

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2022 року склала 42 чоловіка.

Вищим органом управління є Загальні збори Засновників Товариства.

Метою діяльності Товариства є отримання прибутку. Основними видами діяльності, відповідно до установчих документів, є надання інших видів кредитування. Також Товариство може надавати супутні послуги, а саме:

- оцінку заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору в тому числі прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами.

Відповідно до пункту 3 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», пункту 1 частини другої статті 6 та частин сьомої, восьмої, дванадцятої статті 13 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», підпунктів 9 та 12 пункту 4 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070, Переліку органів ліцензування, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 05.08.2015 № 609, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг видала Товариству безстрокову ліцензію в електронному вигляді на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Розпорядження №849 від 30.03.2017р.).

Умови здійснення діяльності

Припущення про безперервність діяльності Ломбарду

1 кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або звужувати свою діяльність на невизначений час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і нашого Ломбарду. Ломбард не має власних приміщень. Приміщення орендуються в торговельних центрах та магазинах, які під час посилення заходів карантину були закритими. На фінансовий стан Ломбарду також впливає платоспроможність населення, незастосування пені та штрафів за порушення терміну виконання кредитних зобов'язань по фінансовому кредиту з боку позичальника, що закріплено діючим законодавством.

ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ». визначає, що ці події є не коригуючими зовнішніми факторами до фінансової звітності за 2022 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, не був скоригований на вплив водій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19 на дату підготовки фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і важкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Ломбарду в майбутніх періодах.

Товариство не має наміру припиняти або істотно скорочувати свою фінансово-господарську діяльність протягом наступних 12 місяців.

Може виникнути значний вплив на діяльність Товариства через військову агресію російської федерації проти України та запровадженням воєнного стану згідно з Указом України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 64/2022, затвердженим Законом України 24.02.2022 № 2102-IX . Існує можливість Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати кредиторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості; Передбачити на даний час масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства з достатньою достовірністю неможливо. Враховуючи фінансовий стан Ломбарду, а також досвід діяльності в умовах кризи та карантинних обмежень викликаних COVID-19 та воєнний стан, представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Ломбард є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі, не зважаючи на економічне становище в країні.

Принципи підготовки звітності

Примітка 1 Основи подання фінансової звітності

Концептуальна основа.

На виконання вимог ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Ломбарду станом на 31.12.2022 р. була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на підставі Таксономії фінансової звітності UA XBRL МСФЗ.

Основа оцінки.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на основі принципу історичної вартості.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно протягом всіх представлених періодів, якщо не вказано інше.

Валюта обліку і звітності

Звітна валюта гривня. Рівень точності, використовуваний при поданні цифр у фінансовій звітності- гривня. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

Річна фінансова звітність за 2022 р у складі

Форма №1 -Баланс»-(Звіт про фінансовий стан)

Форма №2 «Звіт про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід)

Форма №3 «Звіт про рух грошових коштів

Форма №4 Звіт про власний капітал»

Примітки до фінансової звітності за 2022 р.

Фінансова звітність є звітністю загального призначення.

Була прийнято рішення про затвердження річної фінансової звітності за 2022 рік та її оприлюдненню на власному веб сайті Протоколом № 21/22 засновників від 21.02.2022 року

У представленій фінансовій звітності Ломбард, не проводив змін вступного сальдо та зміну у порівняльних даних.

Ретроспективні застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які вперше застосовані Ломбардом.

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Ломбардом за рік, що, закінчився 31 грудня 2022 року.

За винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 01 січня 2023 року. Ломбард не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2022, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки нових	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р- ¹	Вплив поправок ²
<p>МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»</p> <p>МСБО 39 «Фінансові інструменти. Визнання та оцінка»</p> <p>МСФЗ 7 «Фінансові інструменти. Розкриття інформації»</p> <p>МСФЗ 4 «Страхові контракти»</p> <p>МСФЗ 16 «Оренда»</p>	<p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІНОР опублікувала поправки, що доопрацьовують випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки, з альтернативною базовою етикою проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються: зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти «знання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;</p> <p>облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає всім критеріям обліку хеджування; і</p> <p>розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати Інформацію про нові ризики що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до ретроспективних ставок.</p> <p>Поправки до фази 2 поширюються лише на зміни, яка вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>	1 січня 2021 року	Дозволено	не застосовано	
<p>МСБО 16 «Основні засоби»</p>	<p>зразки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку та збитку.</p>	01 січня 2022 року	Дозволено	не застосовано	
<p>МСБО 37 «Забезпеченні, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»</p>	<p>Примітки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору наприклад, прямі витрати на працю і матеріали, або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовано	

¹ В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2020 рік.

² В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що правки не мали впливу

МСФЗ «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовано	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє Товариство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовано	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займоотримувача, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовано	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовано	
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовано	

<p>врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</p> <ul style="list-style-type: none"> • роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 				
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--	--

Заява про відповідність Керівництва Товариства

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД» «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» несе відповідальність за підготовку фінансової звітності на 31.12.2022 р, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2022 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна Облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Ломбардом були зроблені справедливі думки і оцінки, керівництво також підтверджує, що фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервної діяльності.

Керівництво Ломбарду несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку' належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів, а також запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Вона також несе відповідальність за діяльність Ломбарду відповідно до законодавства України.

Примітка 2. Облікові судження та розрахункові оцінки.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Товариство використовує оцінки та робить припущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та базуються на інших факторах, в тому числі на очікуванні відносно майбутніх подій.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Ломбарду застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

Судження щодо виявлених ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Ломбард проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Резерв очікуваних кредитних збитків

Ломбард проводить нарахування очікуваних збитків з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву очікуваних збитків керівництво враховує поточні загально економічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву очікуваних збитків, що відображена у фінансовій звітності, може проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

Податкове законодавство

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка можливості яка стосується довшіх періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені.

Ставки дисконтування

Інформація про ефективну ставку Ломбард отримує з офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошово-кредитна та фінансова статистика». Вартість кредитів - за даними статистичної звітності банків України.

Інші джерела невизначеності

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Ломбарду будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Ломбарду у поточних умовах.

Примітка 3. Економічне середовище, в якому функціонує Товариство.

Діяльність фінансових установ в Україні відбувалась та відбувається в умовах фінансової нестабільності, політичних, економічних та законодавчих змін. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Ломбарду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Ломбардний бізнес є ризиковим також у зв'язку з високим рівнем конкуренції не тільки з боку ломбардів, а і з боку фінансових установ по мікрокредитуванню, з оформленням без довідок про доходи та без забезпечення, при наданні лише паспорту та ЄДРПОУ фізичної особи. Хоча керівництво Ломбарду вважає, що вживає необхідних заходів для забезпечення стійкості діяльності Ломбарду у даній ситуації, непередбачувані подальші погіршення у вище значених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Ломбарду, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Примітка 4. Суттєві аспекти облікової політики.

Облікова політика послідовно застосовувалась до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

Далі наведено основні принципи облікової політики, які застосовуються Ломбардом під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувались послідовно з принципами, що застосовувались у попередньому році.

Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку Ломбард використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені в фінансовій звітності за поточний фінансовий рік та відобразатимуться в фінансовій звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованими.

Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

Принципу нарахування, у відповідності з яким результати операцій і подій визнаються Товариством по факту їх здійснення, і відображаються в облікових регістрах та наводяться у фінансовій звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Ломбардом зменшення корисності активу не проводились.

Примітка 5. Відстрочені активи та зобов'язання з податку на прибуток.

Відстрочені активи та зобов'язання з податку на прибуток на підприємстві не застосовуються відповідно до пінтункту 134.1.1 пункту 134.1 ст.134 розділу ІІ ПКУ. Річний дохід Ломбарду не перевищує 40 млн. грн.

Податок на прибуток

Податок на прибуток відображений у фінансовій звітності Ломбарду відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок, який визнається у складі прибутку чи збитку за рік.

Примітка 6. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Концептуальна основа фінансової звітності описує цілі та концепції фінансової звітності загального призначення.

Концептуальна основа - не Стандарт та не має переваги перед будь-яким стандартом чи будь-якою вимогою Стандарту.

Примітка 7. Фінансові інструменти

Визнання фінансових інструментів.

Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операцій.

Ломбард визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли вона стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

Первісне визнання фінансових інструментів

Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю.

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 Ломбард 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.

Класифікація фінансових активів та зобов'язань

Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», фінансові активи та зобов'язання класифікуються як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток на основі обох таких критеріїв

Визнання фінансових інструментів здійснюється таким чином:

Операції з фінансовими інструментами відображаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку: тобто на дату набуття(передавання) права власності на них кошти, кредити та заборгованість клієнтів і всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції. Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів). Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли 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.

Подальший облік фінансових інструментів Ломбарду здійснюється таким чином:

Фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю. Справедлива вартість фінансових інструментів уточнюється на кожну дату звітності, поки існує фінансовий інструмент.

Результат від зміни справедливої вартості включаються до складу фінансових результатів ту про сукупні доходи в тому періоді, у якому він виник.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови.

Актив утримують в моделі бізнесу, мета якої- утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків.

Контрактні умови фінансового активи передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Фінансовий актив оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю відповідно до вищенаведених умов.

Кошти, кредити та заборгованість клієнтів, а також всі фінансові зобов'язання Ломбарду обліковуються за собівартістю, так як вплив амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки не є суттєвим.

Припинення визнання фінансових активів. Ломбард припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Ломбард передав права на грошові потоки від фінансових активів або уклав угоду щодо передачі, і при цьому також передав, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або не передав і не зберігав, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберігав контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливе, повністю продати актив непов'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Резерви під зменшення корисності (знецінення) фінансових активів.

Витрати від знецінення визнаються в складі фінансових результатів у звіті про сукупні доходи в міру їх виникнення внаслідок однієї або декількох подій (збиткових подій), що відбулися після первісного визнання фінансового активу, і якщо ці подія впливає на розрахункові майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які моя бути оцінені достовірно. Збитки, очікувані як наслідок майбутніх подій, незалежно від того, наскільки вони ймовірні, не визнаються. Основним чинником, який враховує Ломбард оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Управління капіталом.

Метою Товариства при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи Товариства у якості безперервно діючого Товариства, для створення прибутку учасників та вигід для інших зацікавлених сторін. На сьогодні у Товариства відсутня офіційно оформлена політика по управлінню капіталом.

Товариство виконує всі вимоги які встановлюються українським законодавством у відношенні капіталу, зокрема вимогу про власний капітал Товариства.

Основні методи оцінки фінансових інструментів.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість-це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між не пов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо) не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методики оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Про відповідність.

Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД» «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Фінансову звітність за МСФЗ складено станом на 31 грудня 2022 року.

Примітка 8. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

Доходи і витрати

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Визначення доходу та витрат ідентифікують їхні основні риси, але не ведуть до встановлення критеріїв, яким вони повинні відповідати перед визнанням їх у звіті про прибутки та збитки.

Сума доходу, яка виникає в результаті операції, визначається шляхом угоди між Товариством та покупцем послуги або користувачем активу. Вона оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації або компенсації, яка має бути отримана з урахуванням суми будь-якої знижки чи знижки з обсягу, що надаються Товариством.

Надання послуг, як правило, передбачає виконання Товариством завдання, обумовленого в контракті, протягом узгодженого періоду. Послуги можуть надаватися протягом одного або кількох періодів.

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, Товариство визнає шляхом посилання на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження до Товариства економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та
- г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства визначено нарахування, відповідність та обачність. Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Товариства економічних вигід, пов'язаних з операцією. Але в разі виникнення невизначеності щодо можливості отримання суми, яка вже включена до доходу, неоплачувана сума або сума, стосовно якої перестає існувати ймовірність відшкодування, визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів. Товариство визнає в якості процентних доходів винагороди, що є невід'ємною частиною ефективного доходу по фінансовому інструменті.

До таких винагород відносяться ті, які є необхідною умовою для одержання кредиту клієнтами, сума яких суттєва й не є відшкодуванням витрат Товариства. Комісії обов'язкові, як правило, разові, специфічні й безпосередньо пов'язані з наданням кредиту, послуги за оцінку фінансового стану позичальника, за оцінку застави, за відкриття позичкового рахунку, за видачу кредиту й т.п. Такі винагороди переносяться на майбутні періоди й визнаються як корегування ефективного реального доходу.

У результаті використання активів Товариства іншими сторонами виникає дохід у вигляді: відсотків – плати за використання грошових коштів чи еквівалентів грошових коштів або сум, заборгованих Товариству.

Визначення витрат включає в себе збитки, а також витрати, які виникають в ході звичайної діяльності Товариства:

а) витрати, які виникають в ході звичайної діяльності Товариства, включають, наприклад, заробітну плату та амортизацію. Зазвичай вони мають форму вибуття чи зменшення активів, таких як грошові кошти та їх еквіваленти;

б) збитки - це інші статті, які відповідають визначенню витрат та можуть виникнути в ході звичайної діяльності Товариства. Коли збитки визнаються у звіті про сукупний дохід, вони зазвичай відображаються окремо, тому що їх корисно знати під час прийняття економічних рішень.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відстрочений податок. Поточний та відстрочений податки на прибуток відображаються у складі прибутку або збитку за період, за винятком тієї їх частини, яка відноситься до угоди з об'єднання бізнесу або до операцій, визнаним безпосередньо у складі власного капіталу або в іншому сукупному прибутку. У відповідності до юрисдикції України до доходів Товариства застосовуються такі норми: згідно з п. 137.1, п. 137.3, п. 137.4 ст. 137 Податкового кодексу. При цьому з 01.01.2016р. ПКУ встановлено ставку податку на прибуток в розмірі 18 % від об'єкта оподаткування, п. 136.1 ст. 136.

Згідно ст. 134, пп. 134.1.1 ПКУ керівництвом ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розділу III ПКУ, так як річний дохід за звітний 2022 рік, визначений за правилами бухгалтерського обліку не перевищує сорока мільйонів гривень.

Основні засоби

Основні засоби - це необоротні активи у матеріальній формі, які утримуються з метою використання їх в процесі своєї діяльності, під час продажу надання послуг або для здійснення адміністративних функцій. До основних засобів Товариства відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік.

Після визнання активом об'єкт основних засобів обліковується за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Витрати на поточний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визначається шляхом зіставлення отриманої виручки з балансовою вартістю відповідних активів і відображається на рахунку прибутків і збитків.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) Товариство враховувало:

- очікуване використання об'єкта з урахуванням його потужності або продуктивності;
 - фізичний та моральний знос, що передбачається;
 - правові або інші обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.
- Мінімальні строки (років) корисного використання основних засобів по групам наведені нижче в таблиці:

Група основних засобів	років
Будинки та споруди	20
Офісне обладнання : електронно-обчислювальні машини, машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми, інші інформаційні системи, комутатори, модеми, маршрутизатори, джерела безперебійного	2

живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові)	
Інші основні засоби	12

Амортизація - це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації. Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації. Ліквідаційна вартість активу являє собою оцінку суми, яку Товариство могла б отримати в даний момент від продажу активу за вирахуванням розрахункових витрат на продаж виходячи з припущення, що вік активу та його технічний стан вже відповідають очікуваному в кінці строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються і при необхідності корегуються станом на кожну звітну дату.

Керівництво оцінює залишковий строк корисного використання основних засобів відповідно з поточним технічним станом основних засобів та оцінкою періоду, протягом якого основні засоби будуть приносити економічні вигоди Товариства. Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання. Витрати на ремонт і техобслуговування відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Прибуток або збиток від списання або вибуття основних засобів відображаються у складі прибутків і збитків.

Запаси

Товариство використовує вимоги МСБО 2 «Запаси» для відображення в фінансовій звітності та розкриття інформації щодо запасів.

Товариство використовує наступне визначення

Запаси – це активи, які:

- а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу

або

- в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Товариство включає до складу запасів товари та матеріали (запасні частини, паливо, інші), що були придбані та утримуються для використання в звичайній діяльності та можуть бути використані для перепродажу, якщо потреба у власному використанні перестала існувати.

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

Собівартість при їх вибутті визнаються методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасу.

Дебіторська заборгованість та аванси

Дебіторська заборгованість визнається Товариством в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- дебіторська заборгованість з основної діяльності;
- інша дебіторська заборгованість.

Товариство згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум.

Аванси видані Товариством відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Аванси видані класифікуються як довгострокові, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, що належать до них, перевищує один рік або якщо аванси відносяться до активу, який буде відображений в обліку як необоротні при первісному визнанні. Попередня оплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, пов'язані з авансами виданими, не будуть отримані, балансова вартість авансів виданих підлягає зменшенню, і відповідний збиток від знецінення відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка «інші операційні витрати».

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти в касі та кошти на рахунках у банках.

Грошові кошти на рахунках у банках включають грошові кошти на поточних рахунках.

Сплачений капітал.

Згідно з законодавства України сплачений капітал Товариства повинен бути сплачено грошовими коштами у повному обсязі. Грошові кошти вносяться засновниками (учасниками) Товариства на банківські рахунки.

Оренда

Оренда, при якій за орендодавцем зберігаються усі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як операційна оренда.

Прийняті в оперативну оренду активи на підставі договорів та актів приймання-передачі, на балансових рахунках бухгалтерського обліку в Товариства не оприбутковані. Товариство не надає основні засоби в оперативну суборенду. Орендні платежі орендодавцям щомісячно нараховуються та відображаються у складі адміністративних витрат.

Платежі, пов'язані з операційною орендою відображаються як витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки за період з використанням прямолінійного методу списання таких витрат протягом строку оренди.

Кредити та позики

Кредити і позики при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю за вирахуванням будь-яких витрат на здійсненню кредитної (позикової) угоди. Фінансові зобов'язання згодом обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотку. Вся різниця між справедливою вартістю отриманих коштів (за вирахуванням витрат по угоді) і сумою до погашення відображається як відсотки до сплати протягом строку, на який видано позику. Кредити і позики класифікуються як поточні, коли початковий строк погашення не перевищує дванадцять місяців від звітної дати.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і обліковується за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного ставки відсотка.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного ставки відсотка.

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (*аналіз фінансової звітності контрагента, доступної до користування*) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Фінансові активи, які були прострочені Товариство не має. Товариство під кожний наданий кредит отримує заставу. Інші форми забезпечення Товариством не отримувались та не надавались.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії, аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п. 27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство не володіє фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активів, які наражаються на відсоткові ризики Товариство не має.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Резерви майбутніх витрат і платежів

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності. Сума, визнана в якості резерву, являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги ризики і невизначеність, пов'язані із зобов'язанням.

Витрати на персонал Товариства та відповідні відрахування
Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні виплати та виплати за лікарняними листками, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками. Товариство не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат.

Звітність за сегментами

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалась в одному операційному сегменті. Товариство здійснювала діяльність з надання фінансових кредитів. Таким чином, у звітному році долі сегментів в сукупних доходах були наступними: надання фінансових кредитів – 100,0%.

Витрати, розподілені за сегментами, становили у звітному році наступні пропорції: надання фінансових кредитів – 100,0%.

Активами та зобов'язаннями звітного сегмента є активи та зобов'язання, які безпосередньо відносяться до сегмента. До нерозподілених активів віднесено балансову вартість основних засобів та поточні та відстрочені податкові активи. До нерозподілених зобов'язань - поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

ПРИМІТКА 9. ПОЯСНЕННЯ ТА АНАЛІТИЧНІ ДАНІ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Баланс (звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2022 року) (в тисячах гривень)

АКТИВИ	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2022р.
Нематеріальні активи	36	13
первісна вартість	46	22
накопичена амортизація	10	9
Незавершені капітальні інвестиції	-	-
основні засоби	216	189
первісна вартість	947	1068
знос	731	879
Всього необоротні активи	252	202
Оборотні активи		
Дебіторська заборгованість	7693	6593
Грошові кошти та їх еквіваленти	800	2430
Запаси	1665	419
Всього оборотні активи	10144	9442
Всього активи	10396	9644
ПАСИВ		
Зобов'язання	7475	6518
зобов'язання з інших податків та зборів	173	75
Доходи майбутніх періодів		
Всього зобов'язання	7648	6593
Капітал		
статутний капітал	5000	5000
Додатковий капітал	858	858
Нерозподілений прибуток	(2485)	(2382)
Неоплачений капітал	(625)	(425)
Всього капітал	2748	3051
Всього капітал та зобов'язання	10396	9644

9.1. Основні засоби

За історичною вартістю	Будівлі	Офісне обладнання	Інші основні засоби	Всього
31 грудня 2020 року	0	0	947	947
Надходження	0	0	121	121
Дооцінка	0	0	0	0
Вибуття	0	0	0	0
Інші зміни	0	0	0	0

31 грудня 2021 року	0	0	1068	1068
Накопичена амортизація 31 грудня 2020 року	0	0	731	731
Нарахування за рік	0	0	148	148
Вибуття	0	0	0	0
Інші зміни	0	0	0	0
31 грудня 2021 року	0	0	879	879
Чиста балансова вартість 31 грудня 2021 року	0	0	189	189

Загальна сума нарахованого зносу за рік, що закінчився 31 грудня 2022, склала 148 тис.грн.(за рахунок адміністративних витрат) та загалом складає 148 тис.грн.

9.2. Запаси.

Облік запасів здійснюється на підставі діючого наказу із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності. Запасами визнаються активи підприємства, які утримуються для однієї з наступних цілей:

- для споживання під час виробництва, виконання робіт, надання послуг, а також для забезпечення функціонування адміністрації підприємства (сировина, матеріали, паливо, комплектуючі та ін.);

- для завершення процесу виробництва з наступним продажем продукту виробництва (незавершене виробництво, напівфабрикати);

- для подальшого продажу в звичайних умовах господарської діяльності (продукція та товари).

Не визнаються виробничими запасами сировина та матеріали, отримані в переробку як давальницька сировина, а також товари, отримані по договорах комісії. Вони обліковуються на позабалансових рахунках.

На підприємстві застосовується періодична система обліку запасів, при якій оцінка запасів з метою вибуття відображається в обліку одноразово при формуванні фінансової звітності. Для всіх одиниць бухгалтерського обліку запасів, що мають однакове призначення і однакові умови використання, застосовується тільки один метод оцінки запасів при їх вибутті. Відповідно до цього оцінку всіх запасів при їх вибутті, здійснюють за методом ФІФО. Запаси повинні оцінюватися за найменшим із двох показників: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Інформація про запаси:

Станом на 31.12.2022р. згідно балансу запаси та на звітну дату 419 тис.грн., та характеризуються наступним чином:

	МСФЗ на 31.12.2021р.	МСФЗ на 31.12.2022р
20, Виробничі запаси	26	2
22, Малоцінні та швидкозношувані предмети	7	57
28, Товари	1632	360
Всього запаси	1665	419

9.3. Дебіторська заборгованість 6593 (тис. грн.)

Основною складовою частиною дебіторської заборгованості Ломбарду є операції з надання Ломбардом фінансових кредитів. за принципом нарахування якій використовується у бухгалтерському обліку з МСБО.

Ломбард веде аналітичний облік дебіторської заборгованості за кожним позичальником у розрізі кожного окремого договору або інших документів, які засвідчують факт надання кредиту, а також аналітичний облік отриманого у заставу майна за оцінною вартістю та з характеристикою цього майна у програмних засобах, що забезпечують виконання усіх технологічних операцій з надання фінансових послуг, та належного зберігання інформації про такі операції.

У бухгалтерському обліку сума заборгованості за виданими кредитами, що не сплачені у визначений договором строк, на окремому аналітичному рахунку не відображається – інформація про стан прострочених кредитів формується з даних обліково-реєструючої системи Ломбарду.

Аналітичний облік дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги здійснюється за часом виникнення та по дебіторам. Залежно від терміну нахождения на балансі дебіторська заборгованість класифікується наступним чином:

- поточна;
- прострочена;
- сумнівна;
- безнадійна.

Якісний склад дебіторської заборгованості наведено у нижче наданій таблиці:

	МСФЗ на 31.12.2021р	МСФЗ на 31.12.2022р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	52	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	22	-
За виданими авансами	111	587
Дебіторська заборгованість за нарахованих доходів	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (надані фінансові кредити)	7494	6005

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість обліковується за собівартістю за мінусом резервів на знецінення.

В періоді, що перевіряється, резервів на знецінення не створювалось внаслідок відсутності свідчень або підозр відносно неможливості погашення дебіторами заборгованості в повному обсязі. Додатковою гарантією повної та своєчасної сплати заборгованості з боку клієнтів за договорами надання фінансових кредитів, окрім договірних умов, є застава майна, на яке Товариством може бути накладене стягнення в разі порушення умов відповідних договорів. Майно, що отримане під заставу, обліковується за позабалансовим рахунком 06 «Гарантії та забезпечення отримані», вартість такого майна складає станом на 31.12.2022р., 6004,0 тис.грн. Оцінка заставного майна здійснюється за справедливою вартістю на відповідне майно на момент прийняття його в заставу, тобто не вище рівня ринкової ціни на подібні об'єкти за умови термінового продажу з урахуванням можливого знецінення за час дії договору фінансового кредиту під впливом відповідних факторів: ринкова кон'юнктура, попит на майно, його моральний знос за період зберігання та ін. На думку керівництва Товариства, вартість заставного майна, що відображено в обліку станом на 31.12.2022р., повністю покриває ризики можливого непогашення основної дебіторської заборгованості, а також додаткові витрати, пов'язані з реалізацією такого майна, в разі виникнення необхідності їхнього здійснення.

9.4. Грошові кошти

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій. (тис. грн.)

Найменування грошових статей	МСФЗ на 31.12.2021р	МСФЗ на 31.12.2021р.
Готівкові кошти в касі	661	1880
Поточні рахунки у банку	139	550

9.5. Зареєстрований капітал

Зареєстрований капітал Товариства - це складений капітал, який на звітну дату складає 5000,00 тис.грн. (тис. грн.)

стаття	МСФЗ на 31.12.2021р.	МСФЗ на 31.12.2022р.
Зареєстрований капітал	5000	5000

9.6. Додатковий капітал

Додатковий капітал Товариства на звітну дату складає 858,00тис.грн. (тис. грн.)

стаття	МСФЗ на 31.12.2021р.	МСФЗ на 31.12.2022р.
Додатковий капітал	858	858

9.7. Неоплачений капітал

Неоплачений капітал Товариства на звітну дату складає 425,0 тис. грн.
(тис. грн.)

стаття	МСФЗ на 31.12.2021р.	МСФЗ на 31.12.2022р.
Неоплачений капітал	(625)	(425)

9.8. Непокритий збиток.

Непокритий збиток Товариства на звітну дату складає 2382,0 тис. грн.

стаття	МСФЗ на 31.12.2021р.	МСФЗ на 31.12.2022р.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(2485)	(2382)

9.9. Резервний капітал. тис. грн.

стаття	МСФЗ на 31.12.2021р.	МСФЗ на 31.12.2022р.
Резервний капітал	-	-

У Товаристві створюється резервний капітал (фонд) у розмірі, не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу.

Розмір щорічних відрахувань до резервного капіталу (фонду) не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку.

Внески до резервного капіталу в 2022 році не проводились.

9.10. Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- 1) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором,
- 2) забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого Товариства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, наведеного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу.

9.11. Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2022р складає 6593 тис. грн.

стаття	МСФЗ на 31.12.2021р.	МСФЗ на 31.12.2022р.
Кредиторська заборгованість в т.ч.	7648	6593
Товари, роботи, послуги	333	112
Поточні забезпечення	170	139
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	74	-
Інші поточні зобов'язання	6898	6267
За розрахунками з бюджетом	173	75
В тому числі податок на прибуток	173	75
Розрахунки зі страхування	-	-
Розрахунками з оплати праці	-	-

На дату складання звітності Товариство не має простроченої кредиторської заборгованості.

9.10. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів відсутні.

9.11. Доходи Товариства

Дохід, який виникає в результаті надання кредитів під заставу, визнається у вигляді процентів у такому порядку:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать виходячи з бази їх нарахування та строку користування кредитом.

Чистий прибуток Товариства за 2022р. склав – 103,0 тис. грн.

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік , що закінчився 31.12.2021 року (в тисячах гривень)		
рік	2022	2021
Чистий дохід від реалізації (товарів,робіт,послуг)	16407	22560
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(9082)	(12670)
Валовий прибуток/(збиток)	7325	9890
Адміністративні витрати	(7520)	(8823)
Інші операційні доход / (витрати),	336	1752
Витрати на збут	-	2152
Операційний прибуток/(збиток)	125	667
Фінансові доходи/(витрати),	-	-
Інші доходи/(витрати),	(16)	-
Збиток до оподаткування	-	-
Витрати з податку на прибуток	(22)	-
Прибуток від діяльності, що триває	-	-
Збиток від припиненої діяльності	-	-
Чистий прибуток/(збиток)	103	667
Інший сукупний дохід		
Усього сукупний дохід(збиток) за рік	103	667

9.12. Адміністративні та інші операційні витрати

До адміністративних та інших операційних витрат відносяться всі витрати, які не залежать від обсягу реалізованих послуг, наданих Товариством за період. Розкриття інформації рік у тисячах гривень:

№ п/п	Найменування статті	За 2022 р. (тис. грн.)	За 2021 р. (тис. грн.)
1	Матеріальні затрати	453	1176
2	Витрати на оплату праці	2439	3719
3	Відрахування на соціальні заходи	537	771
4	Амортизація	170	276
5	Інші операційні витрати	3937	5033
Разом операційних витрат		7536	10975

Примітка 10. Розкриття інформації щодо операцій зі зв'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може мати значний вплив на прийняті нею рішення з питань фінансово-господарської діяльності або здійснювати за нею загальний контроль.

Нетипових розрахунків з пов'язаними сторонами у Товариства немає(нарахування та виплата заробітної плати).

Примітка 11. Судові позови

Товариством та проти Товариства судові позови не подавались.

Примітка 12. «Події після звітного періоду»

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» повідомляємо, що на ПТ «ЛОМБАРД» «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» в період між датою звітності- 31.12.2022 р. і датою затвердження фінансової звітності, подій, які б вимагали зміни(коригування) фінансової звітності, не було.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної та політичної кризи, що відбуваються в країні, існує вплив на діяльність Товариства через військову агресію Російської Федерації проти України та запровадження воєнного стану згідно з Указом України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 64/2022, затвердженого Законом України від 24.02.2022 № 2102-ІХ. Враховуючи зазначене та у зв'язку з нестабільною ситуацією в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Передбачити на даний час масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова діяльність Товариства не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Примітка 13. Можливість безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

При проведенні детального і глибокого аналізу широкого спектру чинників, зв'язаних з поточними і передбачуваними ситуаціями або умовами можна дати оцінку допущення про можливість (спроможність) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

Вплив на діяльність Товариства через військову агресію Російської Федерації проти України та запровадження воєнного стану згідно з Указом України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 64/2022 може мати своїм наслідком негативний непрямий фінансовий вплив на діяльність Товариства, який полягає у зниженні платоспроможності контрагентів, що потенційно може призвести до збільшення ризиків неповернення кредитів, зниження ділової активності та погіршення фінансової діяльності Товариства.

Керівництвом Товариства вживається максимальний комплекс дій, направлений на збереження обсягів надання кредитів на рівні не нижчому, ніж у 2021-2022 роках (в тому числі, контрагентам максимально знижена відсоткова ставка по кредиту на період зупинення діяльності небанківських фінансових установ, що потенційно дозволить зберегти обсяги прибутку).

Але в даний час важко передбачити як розвиватимуться подальші економічні, соціальні та політичні події в Україні та світі. Все наведене вказує на наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви в здатності Товариства продовжувати безперервно діяльність.

Директор

Андрєєв О.О.

Головний бухгалтер

Терещенко О.В.



« Прошито, прошнуровано та скріплено підписом і печаткою
36 (тридцять шість) аркушів

ДИРЕКТОР

ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»



О. Д. ПОГРЕХОВА

