



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
АУДИТОРСЬКА КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «БІЗНЕС ПАРТНЕРИ»**

79020, м. Львів, вул. Масарика 18, 130 тел. +38 (032) 249-36-61,  
+38 (050) 317 36 61, +38 (067) 370 58 46, www. bp-audit.com.ua  
ЄДРПОУ 37741155; Поштова адреса: 79020, а/с 8759

Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм №4463 від 29 вересня 2011 р.  
Свідоцтво про проведення перевірок з контролю якості аудиторських послуг від 28.09.2017р.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо фінансової звітності  
Повного Товариства «Ломбард «Аурум 585» Маркевич Н.В. і Компанія»  
за рік, що закінчився 31.12.2022 року**

- ✓ Учасникам та керівництву Повного товариства «Ломбард «Аурум 585» Маркевич Н.В. і Компанія»,
- ✓ Національному банку України,
- ✓ Іншим користувачам фінансової звітності

## **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «Ломбард «Аурум 585» Маркевич Н.В. і Компанія» (далі Товариство), (ЄДРПОУ – 37030780; місцезнаходження - 79070, Львівська обл., м. Львів, пр. Червоної Калини, буд. 36), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі - фінансова звітність).

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в 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 та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

### **Основа для думки із застереженням**

Враховуючи інформацію про подію після дати Балансу, що мала місце до дати затвердження фінансової звітності, а саме рішення суду щодо задоволення позову Товариства до фізичної особи-позичальника та зменшення суми дебіторської заборгованості позичальника з 240 тис. грн. до 110 тис. грн., ми вважаємо, що резерв кредитних збитків Товариства щодо дебіторської заборгованості станом на 31.12.2022 року, який за даними Товариства дорівнює нулю, є невідповідним, оскільки при його оцінці дана подія врахованою не була.

Таким чином, при складанні цієї фінансової звітності Товариство, відповідно до норм п.5.5.17 МСФЗ 9, не оцінило очікувані кредитні збитки за фінансовим активом дебіторська заборгованість у спосіб, що відображає об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом прогнозів майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат станом на звітну дату. Вплив даного на фінансову звітність Товариства може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (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 згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності), виданого Міжнародною федерацією бухгалтерів, та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до вимог законодавства.

Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, був проведений нашою Аудиторською фірмою і за даний період було видано Звіт незалежного аудитора від 31.05.2022 року та висловлена немодифікована думка.

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності**

Ми звертаємо увагу на інформацію, викладену в Примітці 9.10 до цієї фінансової звітності, щодо оцінення Товариством інших подій, які можуть вплинути на здатність Товариства щодо здійснення діяльності на безперервній основі.

Товариство веде свою господарську діяльність в регіоні, що не охоплений активними бойовими діями. Проте, подіями та обставинами, що можуть стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі є:

- просування військ агресора вглиб території України;
- ракетні обстріли території Львівської області, наслідком яких може стати знищення або часткове пошкодження орендованого майна Товариства, а саме відділень, в яких, в тому числі, зберігається заставне майно лизичальників;
- втрата ключового управлінського персоналу Товариства внаслідок наступних етапів мобілізації населення до Збройних сил України;
- ймовірний сумнів у майбутній здатності клієнтів Товариства виконати умови діючих кредитних договорів в зв'язку з втратою їхньої платоспроможності.

Все наведене вказує на наявність суттєвої невизначеності, що може викликати сумніви в здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### **Ключові питання аудиту**

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

Нами не виявлено інших ключових питань, окрім тих, що описані в параграфах

«Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності».

### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство подає до Національного банку України, складеної відповідно до вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 та відповідно до вимог Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021 року та містить:

- загальну інформацію про ломбард за 2022 рік (FR0);
- дані про склад активів та пасивів ломбарду за 2022 рік (LRB);
- дані про діяльність ломбарду за 2022 рік (LRD).

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

Аудитором складено окремий незалежний звіт з надання впевненості щодо звітних даних Ломбарду за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

Аудитори звертають увагу, що Товариство не в повній мірі оцінило очікувані кредитні збитки за фінансовим активом – дебіторська заборгованість. Це може призвести до викривлення цієї іншої інформації, зокрема Даних про склад активів та пасивів ломбарду та Даних про діяльність ломбарду.

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання ті достовірне подання фінансової звітності у відповідності 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 визначення 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, окрім випадків, коли 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 всього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо управлінському персоналу 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, інформацію про те, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що

впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

Товариство зобов'язане складати фінансову звітність на основі таксономії в єдиному електронному форматі згідно вимог п.1-1 Розділу V Прикінцевих положень Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» оскільки подає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності відповідно до вимог частини 5 статті 12(1) даного закону.

Відповідальність за складання та подання фінансової звітності, складеної на основі таксономії, несе управлінський персонал.

На дату надання нашого Звіту незалежного аудитора Товариство не складало і не подавало фінансову звітність на основі таксономії за 2022 рік в зв'язку з тим, що термін її подання до Центру збору фінансової звітності «Система фінансової звітності» ще не настав, тому ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо даної звітності, складеної на основі таксономії.

### **Основні відомості про Товариство**

Повне найменування	Повне товариство «Ломбард «Аурум 585» Маркевич Н.В. і Компанія»
Код за ЄДРПОУ	37030780
Місцезнаходження	79070, Львівська обл., м. Львів, пр.Червоної Калини, б.36
Дата і номер державної реєстрації	17.03.2010 року № 1 415 107 0004 023428
Номер, серія, дата видачі та термін дії ліцензії на здійснення діяльності	Ліцензія: надання коштів у позику , в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 18.05.2017 року видана на підставі розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18.05.2017 року № 1855, безстрокова.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	ЛД № 207 від 09.09.2010 року видане на підставі розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 693 від 09.09.2010 року
Перелік учасників (частка учасника)	ФОП Маркевич Наталія Василівна 9% з внеском 90 000,00 грн. ФОП Козлюк Андрій Миколайович 91% з внеском 910 000,00 грн.
Основні види діяльності	64.92 - інші види кредитування
Середня кількість працівників	7
Наявність відокремлених підрозділів станом на 31.12.2022 року	Два відокремлених підрозділів за адресою: ВП №1 – Львівська обл., м. Львів, вул. Зустрічна, буд. 1.; ВП №4 - Львівська область, м. Старий Самбір, вул. Лева Галицького, буд.13/1, 2-й поверх.
Редакція Засновницького договору	Затверджений зборами учасників, протокол від 20.07.2018 року

Партнер завдання з аудиту (ключовий партнер), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Стельмах Володимир Романович, сертифікат №006684 від 29.04.2010 року, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів 102032.

Аудиторська фірма: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська консалтингова фірма «Бізнес Партнери». Адреса аудиторської фірми: 79020, Україна, м. Львів, вул. Масарика, 18/130, тел. (032)249-36-61, 0673705846; фактичне місце розташування аудитора: м. Львів, вул. Лемківська 9а, офіс 21. Веб сайт: <http://www.bp-audit.com.ua/>.

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4463 згідно рішення АПУ від 29.09.2011 року № 239/3; Товариство включене в 3 Розділ реєстру Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та в 4 Розділ реєстру Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Дата та номер договору: №522 від 06.03.2023 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: 07.03.2023 року по 21.04.2023 року

Дата звіту аудитора: 21 квітня 2023 року

Партнер завдання з аудиту

Директор  
ТОВ АКФ "Бізнес Партнери"

  
\_\_\_\_\_  
Стельмах В.Р.

  
\_\_\_\_\_  
Цуприк Н.А.



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
АУДИТОРСЬКА КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА  
"БІЗНЕС ПАРТНЕРИ"  
УКРАЇНА

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

Найприметство: ПІ "Ломбарт" Аурум 585" Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_ за СДРПЮУ  
Територія: Львівська область, Сіхівський р-н за КАТОТТГ " \_\_\_\_\_  
Організаційно-правова форма господарювання: Повне товариство за КОІФІГ \_\_\_\_\_  
Вид економічної діяльності: Інші види кредитування за КВЕД \_\_\_\_\_  
Середня кількість працівників: 7 за КВЕД \_\_\_\_\_  
Адреса, телефон: 79070 УКРАЇНА, Львівська обл., м. Львів Сіхівський р-н пр-т Червоної Калини, буд. 36 0322449252

КОДИ		
2023	01	1
37030780		
UA460602500104571		
77		
260		
64.92		

Одиниці виміру: тис. грн. без десятикового 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 колонці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку \_\_\_\_\_  
за міжнародними стандартами фінансової звітності \_\_\_\_\_

V
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на 31.12.2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
цілісний амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	21	16
первісна вартість	1011	174	174
знош	1012	153	158
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знош 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 валютні активи	1045	-	-
Гривня	1050	-	-
Відстрочені довготермінові витрати	1060	-	-
Заданкові кредити у пенсійно-заощаджувальних страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>21</b>	<b>16</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Зпаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебітанти перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	194	177
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточна дебіторська заборгованість	1155	753	792
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	187	114
Готівка	1166	121	98
Рахунки в банках	1167	66	1
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>1 135</b>	<b>1 083</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>1 156</b>	<b>1 099</b>

Пасив	Код розра	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (імовний) капітал	1400	1 000	1 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у довіреність	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	19	19
Нерозподілений прибуток (ненервований збиток)	1420	-12	-1
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Видучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>1 007</b>	<b>1 018</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
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	-	-
Благочинні зобов'язання	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерви довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерви збитків або резерви належних виплат	1532	-	-
резерви незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	6	12
розрахунками з бюджетом	1620	9	5
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	13	5
розрахунками з оплати праці	1630	38	15
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість з внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	83	44
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>149</b>	<b>81</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів незаряданого пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1 156</b>	<b>1 099</b>

Керівник

Козлюк Андрій Миколайович

Головний бухгалтер

Козлюк Наталія Сергіївна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

<sup>2</sup> Визначається в порядку, визначеному центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики



КОДИ

2023	01	1
37030780		

Підприємство ПТ "Ломбара" Аурум 585"

Дата (рік, місяць, число)  
за СДРІНОУ

(набілювання)

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2022 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

Додаткові дані

КВЕД 64.92

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рилка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	777	1 204
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	701	897
Чисті понесені збитки за страховими випадками	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	76	307
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	424	159
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оновлення	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	341	387
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	148	76
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	11	3
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
дохід від благодійної діяльності	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Витрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	11	3
збиток	2295	-	-

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	11	3
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Доходівка (уділка) необоротних активів	2400	-	-
Доходівка (уділка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичення курсової різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>11</b>	<b>3</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	522	628
Відрахування на соціальні заходи	2510	131	155
Амортизація	2515	6	28
Інші операційні витрати	2520	532	549
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1 191</b>	<b>1 360</b>

## 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	-	-
Дивиденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Козлюк Андрій Миколайович

Головний бухгалтер

Козлюк Наталія Сергіївна

Підприємство

ПТ "Ломбард" Аурум 585"  
(співмонушала)Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	1
37030780		

**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
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	794	1 147
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	7	1
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафі, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2 053	3 070
Інші надходження	3095	237	100
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 354 )	( 423 )
Праці	3105	( 482 )	( 504 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 150 )	( 152 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 110 )	( 116 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 110 )	( 116 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 1 972 )	( 2 980 )
Інші витрачання	3190	( 19 )	( 17 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>4</b>	<b>126</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
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	10	52

Находження 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	( 87 )	( 100 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-77</b>	<b>-48</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Находження 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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-73</b>	<b>78</b>
Залишок коштів на початок року	3405	187	109
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	114	187

Керівник



Козлюк Андрій Миколайович

Головний бухгалтер



Козлюк Наталія Сергіївна



Головний бухгалтер  
КОНДРА КИРИЛІЙ СЕРГІЙОВИЧ  
Підприємство  
2969404520  
КВЕД "МАСТЕР" ТОВ "АРТ  
"МАСТЕР"  
Дата видання: 28.02.2023  
Числ. запису: 1801005

Директор  
КОЛОДЯ ІРИНА ІВАНІВНА  
Код ДР: ПТ "Ломбард" Аурум 585"  
(підприємство)  
КВЕД "МАСТЕР" ТОВ "АРТ  
"МАСТЕР"  
Дата видання: 28.02.2023  
Числ. запису: 1801005

ПТ "Ломбард" Аурум 585"  
Код ЄДРРНО: 37030780 Дата (рік, місяць, часло)  
370307800001  
за СДРІОУ  
"МАСТЕР" ТОВ "АРТ  
"МАСТЕР"  
Звіт про власний капітал  
2022 р.

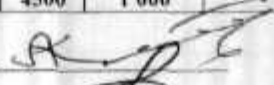
КОДИ		
2023	01	1
37030780		

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований капітал	Капітал у доопи- сках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокрв- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>1 000</b>	-	-	19	-	-12	-	1 007
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>1 000</b>	-	-	19	-	-12	-	1 007
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	-	11	-	11
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Вікуп 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	-	-	-	-	11	-	11
Залишок на кінець року	4300	1 000	-	19	-	-1	-	1 018

Керівник



Козлов Андрій Миколайович

Головний бухгалтер



Козлов Наталія Сергіївна



Головний бухгалтер  
КОЗЛЮК НАТАЛІЯ СЕРГІЙВНА  
Код ДРОО: 2860404520  
Підприємство  
55330САР661001304000000000  
10050072981800  
АДСК "MASTERKEY" ТОВ "АРТ-  
МАСТЕР"  
Дата підпису: Відмітку  
часу не встановлено

Директор  
КОЗЛЮК АНДРІЙ МИКОЛАЙОВИЧ  
Код ДРОО: 28607504113  
ПТ "Домбард" Аурум 585  
(найменування)  
АДСК "MASTERKEY" ТОВ "АРТ-  
МАСТЕР"  
Дата підпису: Відмітку  
часу не встановлено

ПТ "Домбард" Аурум 585"  
Код ЄДРПОУ: 37030780 Дата (рік, місяць, число)  
18.06.2022  
55330САР661001304000000000  
за ЄДРПОУ  
АДСК "MASTERKEY" ТОВ "АРТ-  
МАСТЕР"  
Дата реєстрації: 08.06.2022 19:03:58  
Відмітку  
2021 не встановлено

КОДН		
2022	01	1
37030780		

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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	1 000	-	19	-	-15	-	-	1 004
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 000	-	19	-	-15	-	-	1 004
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3	-	-	3
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-

Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	3	-	-	3
Залишок на кінець року	4300	1 000	-	19	-	-12	-	-	1 007

Керівник

Головний бухгалтер



Козлюк Андрій Миколайович

Козлюк Наталія Сергіївна



# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

## ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД" АУРУМ 585" МАРКЕВИЧ Н.В. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ 37030780

### Зміст

<b>1. Форми фінансової звітності</b>	<b>2</b>
1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід рік, який закінчився 31 грудня 2022 року	2
1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року	3
1.3. Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року	3
1.4. Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	4
<b>2. Інформація про Товариство</b>	<b>5</b>
2.1. Економічне середовище	5
<b>3. Загальна основа формування фінансової звітності</b>	<b>6</b>
3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ	6
3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності	6
3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	8
3.4. Припущення про безперервність діяльності	8
3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	8
3.6. Звітний період фінансової звітності	8
3.7. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції	8
<b>4. Суттєві положення облікової політики</b>	<b>9</b>
4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	9
4.2. Загальні положення щодо облікових політик	9
4.2.1. Основа формування облікових політик	9
4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках	9
4.2.3. Форма та назви фінансових звітів	9
4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах	9
4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	9
4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	11
4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів	11
4.4.2. Подальші витрати	11
4.4.3. Амортизація основних засобів	11
4.4.4. Нематеріальні активи	11
4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток	12
4.6. Запаси	12
<b>5. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності</b>	<b>12</b>
5.1. Забезпечення	12
5.2. Виплати працівникам	12
5.3. Облікові політики щодо оренди	12
5.4. Доходи та витрати	14
5.5. Позики	15
5.6. Витрати за позиками	15
5.7. Операції з іноземною валютою	15
5.8. Умовні зобов'язання та активи	15
<b>6. Основні припущення, оцінки та судження</b>	<b>15</b>
6.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	15
6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	16
6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	16
6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	16
<b>7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості</b>	<b>16</b>
7.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	16
7.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	16
7.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості	17
7.4. Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	17
<b>8. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах</b>	<b>17</b>
8.1. Доходи та витрати від операційної діяльності	17
8.2. Інші доходи, інші витрати	17
8.3. Адміністративні витрати	17
8.4. Витрати на збут	18
8.5. Фінансові доходи та витрати	18
8.6. Витрати з податку на прибуток	18
8.7. Основні засоби	18
8.8. Запаси	18
8.9. Дебіторська заборгованість	18
8.10. Грошові кошти та їх еквіваленти	19
8.11. Складений капітал	19
8.12. Поточна кредиторська заборгованість	19

8.13. Поточні забезпечення.....	19
<b>9. Розкриття іншої інформації.....</b>	<b>19</b>
9.1. Операції з пов'язаними сторонами.....	19
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання.....	20
9.3. Оподаткування.....	20
9.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.....	20
9.5. Судові процеси.....	20
9.6. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.....	20
9.6.1. Кредитний ризик.....	20
9.6.2. Ринковий ризик.....	21
9.6.3. Валютний ризик.....	21
9.6.4. Відсотковий ризик.....	21
9.6.5. Ризик ліквідності.....	21
9.7. Управління капіталом.....	21
9.8. Інформація за сегментами.....	22
9.9. Події після звітної дати.....	22
9.10. Інші події.....	22

## 1.Форми фінансової звітності

### 1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

в тис.грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2022	2021
Чистий дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	8.1.	777	1204
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)	8.1.	701	897
<b>Валовий прибуток</b>		<b>76</b>	<b>307</b>
збиток			
Інші операційні доходи	8.1.	424	159
Адміністративні витрати	8.3.	341	387
Витрати на збут			
Інші операційні витрати	8.1.	148	76
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності</b>		<b>11</b>	<b>3</b>
прибуток			
збиток			
Інші фінансові доходи			
Інші доходи			
Фінансові витрати			
Інші витрати			
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>		<b>11</b>	<b>3</b>
прибуток			
збиток			
Витрати з податку на прибуток			
<b>Чистий фінансовий результат:</b>		<b>11</b>	<b>3</b>
прибуток			
збиток			

### 1.2 Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року

	Примітки	31 грудня 2021	31 грудня 2022
<b>АКТИВИ</b>			
<i>Необоротні активи</i>			
Нематеріальні активи			
первісна вартість			
Накопичена амортизація			
Незавершені капітальні інвестиції			
Основні засоби	8.7.	21	16
первісна вартість	8.7.	174	174
знос	8.7.	153	158
Інвестиційна нерухомість			
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Відстрочені податкові активи			
<b>Усього необоротні активи</b>		<b>21</b>	<b>16</b>

<i>Оборотні активи</i>			
Запаси	8.8.		
Виробничі запаси			
Товари	8.8.		
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	8.9.	195	177
Дебіторська заборгованість з бюджетом			
Інша поточна дебіторська заборгованість	8.9.	753	792
Необоротні активи, призначені для продажу			
Грошові кошти та їх еквіваленти	8.10.	187	114
<b>Усього оборотні активи</b>		<b>1135</b>	<b>1083</b>
<b>Усього активи</b>		<b>1156</b>	<b>1099</b>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
Статутний капітал	8.11.	1000	1000
Додатковий капітал			
Резервний капітал	8.11	19	19
Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)	8.11	-12	-1
Неоплачений капітал			
<b>Усього капітал</b>	8.11	<b>1007</b>	<b>1018</b>
<i>Непоточні зобов'язання</i>			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Інші довгострокові зобов'язання			
<i>Поточні зобов'язання</i>			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
Довгостроковими зобов'язаннями			
Товари, роботи, послуги	8.12.	6	12
Розрахунки з бюджетом	8.12.	9	5
Розрахунки зі страхуванням	8.12.	13	5
Розрахунки з оплати праці	8.12.	38	15
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками			
Поточні зобов'язання	8.12.	83	44
Інші поточні зобов'язання	8.12.		
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>149</b>	<b>81</b>
<b>Разом власний капітал та зобов'язання</b>		<b>1156</b>	<b>1099</b>

### 1.3 Звіт про власний капітал за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2021 року	8.11.	1000		19	-12		1007
Скоригований залишок на початок року	8.11.	1000		19	-12		1007
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	8.11.				11		11
Відрахування до резервного капіталу							
<b>Внески учасників:</b>							
Внески до капіталу							
Погашення заборгованості з капіталу							
<b>Видучення капіталу:</b>							
Видучення частки капіталу							
<b>Разом змін у</b>	8.11.				11		

капіталі						
Залишок на 31 грудня 2022 року	8.11	1000		19	-1	1018

#### 1.4 Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2022	2021
I	2	3
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності:</b>		
Надходження від реалізації (товарів, робіт, послуг)	794	1147
Надходження від повернення авансів		
Цільове фінансування	7	1
Надходження авансі від покупців і замовників		
Надходження від відсотків за залишками на поточних рахунках		
Надходження фінансових установ від повернення позик	2053	3070
Надходження від операційної оренди		
Інші надходження	237	100
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	-354	-423
Праці	-482	-504
Відрахувань на соціальні заходи	-150	-152
Зобов'язань з податків і зборів	-110	-116
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	-110	-116
Витрачання на оплату авансів		
Витрачання на оплату повернення авансів		
Витрачання на оплату цільових внесків		
Витрачання фінансових установ на надання позик	-1972	-2980
Інші витрачання	-19	-17
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>4</b>	<b>126</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>		
Надходження від реалізації необоротних активів		
Надходження від погашення позик	10	52
Витрачання від придбання необоротних активів		
Витрачання на надання позик	-87	-100
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>-77</b>	<b>-48</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>		
Надходження від:		
Власного капіталу		
Отримання позик		
Інші надходження		
Витрачання на:		
Викуп власних акцій		
Погашення позик		
Витрачання на сплату відсотків		
Витрати на придбання необоротних активів		
Витрачання на надання позик		
Інші платежі		
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>		
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>-73</b>	<b>78</b>
<b>Залишок коштів на початок року</b>	<b>187</b>	<b>109</b>
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>114</b>	<b>187</b>

## 2. Інформація про Товариство

### Найменування Товариства:

- українською мовою повне: Повне Товариство «Ломбард» Аурум585»Маркевич Н.В. і Компанія»
- українською мовою скорочене: ПТ «Ломбард» Аурум585»;

### Юридичний статус Товариства:

Повне Товариство «Ломбард» Аурум585»Маркевич Н.В. і Компанія»

(код ЄДРПОУ 37030780, надалі - Товариство) є юридичною особою з дати його державної реєстрації 17 березня 2010 року і діє в Україні, згідно із законодавством України. Товариство є повним, тобто усі Учасники Товариства здійснюють підприємницьку діяльність від імені Товариства і солідарно несуть додаткову (субсидіарну) відповідальність за його зобов'язаннями усім майном, що їм належить.

### Учасники Товариства:

Станом на 31.12.2021 року та 31.12.2022 року Учасниками Товариства є:

- Козлюк Андрій Миколайович кінцевий (частка 91%)
- Маркевич Наталія Василівна (частка 9%)

Товариство є повним, тобто усі Учасники Товариства здійснюють підприємницьку діяльність від імені Товариства і солідарно несуть додаткову (субсидіарну) відповідальність за його зобов'язаннями усім майном, що їм належить.

Кінцевим бенефіціарним власником є Козлюк Андрій Миколайович.

Товариство не має материнської чи дочірніх компаній. Товариство не є контролером чи учасником небанківської фінансової групи та підприємством, що становить суспільний інтерес.

Середня кількість працівників станом на 31.12.2021 року та 31.12.2022 року складає 7 чол.

Вебсайт <http://www.zvitnist.com.ua/37030780>

Місцезнаходження Товариства: 79070, м. Львів, проспект Червоної Калини, 36

### Мета діяльності Товариства

Повне Товариство «Ломбард» Аурум585»Маркевич Н.В. і Компанія» створене для організації підприємницької діяльності, прийняття участі у формуванні та функціонуванні ринку фінансових послуг, одержання прибутку, розвитку економічного та інших видів співробітництва з господарськими організаціями України та закордонних країн, утворення нових робочих місць.

Товариство має 3 відокремлені підрозділи.

### Предмет діяльності Товариства:

Предметом діяльності Повного Товариства «Ломбард» Аурум585»Маркевич Н.В. і Компанія» є здійснення виключного виду діяльності ломбарду з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду. Підприємство має такі ліцензії:

Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана - Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг - Розпорядження № 1855 від 18 травня 2017 року, безстрокова.

### Вид діяльності Товариства є:

-інші види кредитування

#### 2.1. Економічне середовище

Повномасштабне військове вторгнення росії та інтенсивні бойові дії, що тривають в Україні з 24 лютого 2022р., завдали потужного удару по всіх ланках економічної, соціальної, гуманітарної системах української держави.

Найбільше падіння ВВП за роки незалежності, величезні втрати активів та доходів від експорту, безпрецедентні енергетична та демографічна кризи, -це не повний перелік наслідків війни для економіки України на кінець 2022 року.

Падіння ВВП за підсумком 2022 року оцінюється на рівні 30,4% [±2%]. У 2021 році зростання економіки становило 3,4%. Для порівняння: скорочення економіки на 50% після розпаду СРСР та здобуття незалежності розтягнулося на шість років - від 1993 до 1999. Усі інші кризи - світова фінансова у 2008 році, початок війни у 2014-му, пандемія коронавірусу давали значно менше падіння українського ВВП - не більше 15%.

Одні з наймасштабніших втрат має металургія, що історично була серед локомотивів української економіки і експорту зокрема. Сама галузь втратила від однієї до двох третин активів, адже українські металургійні підприємства розташовані переважно на сході та півдні країни. ("Азовсталь" та ММК Ілліча у Маріуполі.) Металургійне виробництво скоротилося на 70%. При цьому впродовж багатьох років українська металургія була лідером українського експорту, і лише нещодавно поступилася аграрному сектору.

За відсутності такої ж експортної можливості, яку надала українському АПК зернова угода, досягнута за посередництва ООН та Туреччини, металургійний експорт просів на 62%.

Для сільського господарства результати воєнного року є депо крапкими, ніж в інших галузях, адже сам бізнес досить рівномірно розподілений по всій території України, а завдяки зерновій угоді українські аграрії змогли відновити експорт, який восени став наблизятися до довоєнних рівнів.

Споживча інфляція в Україні є дуже високою. Зростання індексу споживчих цін в Україні на кінець 2022 року становило 26,6% у 2021 році прискорилося до 10% із 5% у 2020 році та 4,1% у 2019 році. Попри те, що у липні Національний банк підвищив офіційний фіксований курс гривні до долара до 36,6, різниця із ринковим курсом зберігається. А це змушує НБУ продавати валюту з резервів, щоб підтримати гривню.

На 1 січня 2022 року валютні резерви країни становили майже 31 млрд доларів. У липні вони скоротилися до 22,8 млрд доларів. Але на 1 грудня знову піросли до майже 28 млрд доларів. Підтримати валютні резерви, так само, як і видатки бюджету під час війни Україні допомагають гранти та позики від міжнародних партнерів.

Станом на грудень вона сягнула 28 млрд доларів. Нині лівова частка дефіциту українського бюджету - близько 60% - фінансується саме за рахунок міжнародної фінансової допомоги.

Українська економіка традиційно є експортно орієнтованою, - значні доходи і бізнесу, і бюджету пов'язані саме із зовнішньою торгівлею. За 2022 рік, український експорт становив лише дві третини від довоєнних обсягів (67,7%). За умов війни українські виробники змогли продати за кордон продукції на майже 37 млрд доларів.

Головні експортні товари із часткою у близько 13% - соняшникова олія і кукурудза, експорт яких морем відбувався завдяки зерновій угоді. Вони принесли в країну близько 9 млрд доларів. Утрічі менше приніс експорт залізної руди. Далі у п'ятірку головних експортних продуктів повертається аграрний сектор із ашеницею та ріпаком.

Суттєвих змін зазнали і у напрямку українського експорту. Найбільше українці продали до Польщі 5,6 млрд доларів або 15,4% всього експорту). Китай, який до війни був споживачем українських товарів №1, за час війни опустився на 4 місце, а його частка в загальному експорті України знизилася вдвічі — з 11,8% до 5,3%. Також у п'ятірку нинішніх найбільших імпортерів української продукції Румунія, Туреччина та Німеччина. Загалом український імпорту скорочувався не так різко, як експорт, адже саме завдяки імпорту тепер покриваються не лише звичайні, але й критичні потреби (харчі, пальне). У п'ятірку країн, звідки Україна імпортує найбільше цього року, увійшли Китай, Польща, Німеччина, Туреччина та США.

Воєнна ескалація призвела до кризи людського капіталу. За час від російського вторгнення до Європи виїхали 7,8 млн українських громадян - переважно жінки та діти. Ще 6,5 млн українців є біженцями у власній країні, але офіційний статус ВПО отримали лише половина з них. НБУ дає загальний показник безробіття у 30%, тобто 5 млн людей.

Протягом 2022 року відбулось збільшення облікової ставки НБУ з 9% до 25%, що спричинило ріст ставок по депозитах та кредитах.

Товариство здійснює свою діяльність в Україні та є учасником ринку фінансових послуг. Економіка України є відкритою та вважається ринковою з певними ознаками перехідної економіки. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Впродовж 2022 року сектор ломбардів практично не розвивався. Обсяги активів та нових кредитів зменшилися, капітал фінустанов суттєво впав. Загалом за 2022 рік обсяг кредитування ломбардами скоротився на 36%. У II півріччі 2022-го доходи ломбардів дещо збільшилися, однак за рік загалом ці установи були збитковими. У IV кварталі 2022 року процентні доходи, що становлять основу доходів ломбардів, збільшилися на 9%, що дозволило їм отримати незначний прибуток.

### 3. Загальна основа формування фінансової звітності

#### 3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно відображення фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finzansovoi-zvijnosti>).

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року ще не опубліковано, і процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі ще не ініційовано. Керівництво планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його протягом 2023 року.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

#### 3.2 МСФЗ, які прийняті та набули чинності з 01 січня 2022 року

Нижче наведені МСФЗ, зміни, поправки до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

Поправки до МСФЗ, що набули чинності з 01 січня 2022 року	
Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"	<p>IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона набуває в результаті об'єднання. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні засади фінансової звітності, щоб сформулювати, що визнається активом чи зобов'язанням.</p> <p>У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання і відповідні вказівки, викладені в Концепції, прийнятій Радою МСФЗ у 2001 році.</p> <p>З 1 січня 2022 року оновлено посилання, відповідно до якого покупці повинні посилалися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання.</p> <p>Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують IFRS 3, мають замість Концептуальних основ посилалися на МСФЗ (IAS) 37 «Оціночні зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи». Правління очікує, що цей виняток залишиться в IFRS 3 доти, доки визначення зобов'язання в IAS 37 відрізнятиметься від визначення в останній версії Концептуальних основ. Рада директорів планує розглянути можливість узгодження ухвал у рамках проекту щодо внесення цільових поліпшень до IAS 37.</p>

Зміни МСБО (IAS) 16 "Основні засоби"	У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування. Приміром, витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, отриманих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється віднімати із вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажу та відповідні витрати у складі прибутку чи збитку..
Зміни МСБО (IAS) 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи"	В даний час пункт 68 IAS 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим. Дослідження, проведене Комітетом з інтерпретації МСФЗ, показало, що розбіжність у поглядах на те, які витрати включати може призвести до істотних відмінностей у фінансовій звітності компаній, які укладають деякі типи договорів. З 1 січня 2022 року до пункту 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прями витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору.
МСФЗ ((IFRS) 1 «Перше застосування МСФЗ»	Пункт D16 (а) IFRS 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений у пункті D16(a) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене в пункті D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, які вперше застосовують МСФЗ
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Поправка роз'яснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких здійснювалися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, отриману позичальником чи кредитором від імені один одного.
МСФЗ, які прийняті, але не набули чинності з 01.01.2022 року	
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.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики ; і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Поправки до МСФЗ (IAS) 12 звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.
МСФЗ 17 Страхові	Новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює

контракти	визнання та оцінку, подання та розкриття інформації, який замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти". МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі.
МСФЗ 16 «Оренда»	Випущено документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Випущено стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання приваємні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.
Дата набуття чинності	має бути визначена Радою МСФЗ
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частині інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частині нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

### 3.3 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

### 3.4 Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

### 3.5 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариство затверджена керівником Товариства 28 лютого 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Річна звітність оприлюднюється на ВЕБ-сайті Товариства ([www.zvitnist.com.ua/37030780](http://www.zvitnist.com.ua/37030780))

### 3.6 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року

### 3.7. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Основне завдання бухгалтерського обліку це формування повної та достовірної інформації про діяльність, майновий стан і фінансові результати підприємства. Інфляція, а особливо гіперінфляція, істотно впливають на достовірність цих показників.

У МСБО 29 не встановлено абсолютних показників гіперінфляції, застосування яких є обов'язковим. У ньому наведено деякі характеристики економічного середовища, яке може бути визнане гіперінфляційним. Рішення про застосування показників, за яких



віднесення економіки до гіперінфляційної цього стандарту має бути прийнято на основі професійного судження, аналізу ситуації, вивчення макроекономічних і соціальних факторів. Крім того, відповідно до МСБО 29 потрібно, щоб усі підприємства та банки, які функціонують в умовах гіперінфляції, застосовували цей стандарт починаючи з одного звітного періоду.

Важливо зазначити, що відповідно до п.п. г) § 3МСБО 29, головним кількісним орієнтиром застосування МСБО 29 є кумулятивний індекс інфляції за три роки, який згідно зі стандартом має наблизитися або перевищувати 100%. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінським персоналом Товариства оцінивши рівень коливань інфляції в Україні з офіційних джерел : <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/inflation/2022/> та порівнявши індекси споживчих цін з попередніми роками, та виявивши що кумулятивний ефект становить 45,53 (індекси інфляції по роках 2020-2022 становлять 105,110,126,6 відповідно, тобто кумулятивний ефект дорівнює  $= 1.05 * 1.10 * 1.266 = 1,4553$ ), прийнято рішення не застосовувати цей стандарт до фінансової звітності за 2022 рік.

#### **4. Суттєві положення облікової політики**

##### **4.1 Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, зокрема, використання біржових котировань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

##### **4.2 Загальні положення щодо облікових політик**

###### **4.2.1 Основа формування облікових політик**

###### **4.2.1. Основа формування облікових політик**

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

###### **4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

У поточному році Товариство застосовувало такі нові тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2021 року при складанні цієї фінансової звітності:

- Реформа процентної ставки (зміни до МСФЗ 9, МСФЗ 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16);

- Облік поступок за договорами оренди, пов'язаних з пандемією «сovid-19» (зміни до МСФЗ 16).

Дані зміни не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

###### **4.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

###### **4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в примітках в п. 8.1, 8.2, 8.3.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

#### **4.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів**

##### **Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

#### **Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті. Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

#### **Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Видані Товариством кредити, становлять довгострокову дебіторську заборгованість. Ставки по кредитах відповідають ринковим ставкам. Управлінським персоналом Товариства прийнято судження, оскільки ставка за кредитами відповідає ринковим ставкам, то така заборгованість не дисконтується.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. У випадку фінансового активу, що є кредитно-знецінним станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знецінним фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності. Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

#### **Дебіторська заборгованість**

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

**Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Станом на 31.12.2022 року такі фінансові активи відсутні на балансі Товариства.

#### **Зобов'язання**

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

#### **Згортання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

### **4.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

#### **4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

#### **4.4.2. Подальші витрати.**

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

#### **4.4.3. Амортизація основних засобів.**

Основні засоби – це матеріальні активи, які Товариство утримує з ціллю використання їх в своїй діяльності, постачанні товарів, наданні послуг чи реалізації своїх адміністративних цілей, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСФЗ № 16 «Основні засоби».

Основні засоби враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується - це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки та споруди 10-20 років, Машини та обладнання 2-5 років, Інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 років, Інші основні засоби - 12 років.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

#### **4.4.4. Нематеріальні активи**

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Термін використання нематеріальних активів визначати наступний:

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правостановлюючого документа, але не менш ніж 2 роки;

- інші нематеріальні активи (право на здійснення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правостановлюючого документа.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

#### **4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з Українським податковим законодавством на основі оподаткованого доходу і витрат, відображених компаніями в їх податкових деклараціях. В 2022 році ставка податку на прибуток підприємств складала 18%. Поточні податкові зобов'язання та активи за поточний і попередній періоди, оцінюються в сумі, що належить до сплати податковим органам або підлягає відшкодуванню податковими органами

#### **4.6. Запаси**

Товариство визнає запаси у відповідності до МСБО 2, запаси - це активи, які у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали). Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік. Придбані Товариством запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Товариства перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;

- Товариство отримало контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;

- собівартість запасів може бути достовірно визначена;

- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Майно що надходить на Товариство як забезпечення виконання зобов'язань позичальників оцінюється за згодою сторін та підлягає позабалансовому обліку, таке майно зараховується до складу запасів в момент звернення стягнення на заставне майно - після закінчення строку зберігання речі встановленого договором.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання. Вибуття запасів оцінюється наступними методами:

- однорідні запаси - за собівартістю перших по часу надходження запасів (ФІФО);

- всі інші - за ідентифікованою собівартістю відповідної одиниці запасів. При продажі запасів їх балансова вартість визнається як витрати в тому періоді, в якому визнається відповідний дохід від реалізації. На дату балансу запаси визнаються за найменшою з оцінок: за балансовою вартістю або за чистою вартістю реалізації.

### **5. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **5.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

#### **5.2. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

#### **5.3. Облікові політики щодо оренди**

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендні зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з:

а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;

б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору

#### **Товариство як орендар**

##### **Первісна оцінка**

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю. На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря. До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право

користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активу з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

#### **Подальша оцінка**

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з користуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариство право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий стан.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням, - за статтею «Інші процентні витрати»;
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, - в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування, - за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги щодо первісної та подальшої оцінки/переоцінки права користування та орендного зобов'язання, а також вимог щодо подання такої інформації у фінансовій звітності до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Якщо орендар обліковує короткострокову оренду то він вважає цю оренду новою орендою для цілей цього стандарту, якщо

- а) відбулася модифікація оренди; або
- б) сталася будь-яка зміна строку оренди.

#### **Переоцінка зобов'язань за договором оренди**

Товариство переоцінює орендні зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);

- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

#### **Модифікації договору оренди**

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендні зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

#### **Товариство як орендодавець**

Товариство як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду.

Дана класифікація здійснюється за станом на ранішу з дат - дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна.

Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

#### **Фінансова оренда**

##### **Первісна оцінка**

На дату початку оренди Товариство відображає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит в сумі чистої інвестиції в оренду за статтею «Кредити клієнтам» Звіту про фінансовий стан, та приписує визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Чиста інвестиція в оренду розраховується як теперішня вартість орендних платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Первісні прямі витрати включаються до первісної оцінки чистої інвестиції в оренду.

Станом на дату початку оренди, до оцінки чистої інвестиції в оренду враховуються наступні ще не отримані платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди:

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають сплаті;
- зміни орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- платежі з будь-яких гарантій ліквідаційної вартості, надані Товариству орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з Товариством, і спроможною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;
- платежі за реалізацію опціону на придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;
- платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умовами оренди передбачено можливість припинення оренди орендарем.

##### **Подальша оцінка**

Товариство визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду. Фінансовий дохід відображається за статтею «Інші процентні доходи» Звіту про прибутки та збитки.

##### **Модифікація договору фінансової оренди**

Товариство розглядає модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір, якщо одночасно виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, Товариство, у тому разі, якщо оренда була б класифікована як операційна у разі чинності такої модифікації за станом на дату початку дії оренди, розглядає модифікацію як нову оренду з дати набрання чинності модифікації оренди. Товариство оцінює балансову вартість базового активу як чисту інвестицію в оренду за станом безпосередньо перед датою набрання чинності модифікації.

Всі інші модифікації, а також визнання очікуваних кредитних збитків та припинення визнання (включаючи обумовлене суттєвою модифікацією договірних грошових потоків) відображаються згідно з МСФЗ 9 за договором фінансової оренди аналогічно до відображення за іншими кредитами клієнтам.

##### **Операційна оренда**

Товариство відносить орендні платежі на дохід на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Товариством вигод від використання предмета оренди.

Товариство відображає витрати, включаючи нарахування амортизації, понесені для отримання доходу в сумі орендних платежів як витрати у Звіті про прибутки та збитки.

Товариство включає первісні прямі витрати, понесені під час укладення договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

##### **Модифікація договору операційної оренди**

Товариство обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди.

Товариство враховує всі отримані та/або нараховані платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

#### **5.4. Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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 чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
  - б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
  - в) суму доходу можна достовірно оцінити;
  - г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли витрати не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

#### **5.5 Позики**

Справедлива вартість позик виданих при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації). Справедливу вартість довгострокової позики, за якою не нараховуються відсотки, оцінюється як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки відсотка на подібний інструмент.

При визначенні вартості позики Товариством враховується можлива наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок. Інформація про ринкові ставки управлінський персонал товариства одержує на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>. Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

#### **5.6. Витрати за позиками**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

#### **5.7. Операції з іноземною валютою**

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають. Протягом 2022 року операції з іноземною валютою Товариством не проводилися.

#### **5.8. Умовні зобов'язання та активи.**

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

#### **6. Основні припущення, оцінки та судження**

Під час підготовки фінансової звітності Повне Товариство «Ломбард» Лурум585»Маркевич Н.В. і Компанія» здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

##### **6.1 Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у

ніжхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам. Операції, що не регламентуються МСФЗ товариством не здійснювались.

#### 6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### 6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства 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. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням їх обігу, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

#### 6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане простроченим. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

#### 7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

##### 7.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

##### 7.2 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 в залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню та важливості таких даних для оцінки справедливої вартості в цілому, які можна викласти таким чином:

- Вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких підприємство може мати доступ на дату оцінки;



- Вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
  - вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, які не піддаються спостереженню.
- тис.грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Дата оцінки	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Грошові кошти та їх еквіваленти			114	187			114	187

### 7.3 Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2022 та 2021 році переведень між рівнями ієрархії не було.

### 7.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2022	2021	2022	2021
Грошові кошти та їх еквіваленти	114	187	114	187

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

## 8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах

### 8.1 Доходи та витрати від операційної діяльності за 2022 та 2021 рік наведені в таблиці тис. грн:

Стаття	2022 рік	2021 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	777	1204
Собівартість реалізованої продукції	701	897
<b>Інші операційні доходи, в т. ч.:</b>	<b>424</b>	<b>159</b>
Інші операційні доходи	424	159
<b>Інші операційні витрати в т. ч.:</b>	<b>148</b>	<b>76</b>
Сума резерву сумнівних боргів	141	76
<b>Адміністративні витрати</b>	<b>341</b>	<b>387</b>
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності</b>	<b>11</b>	<b>3</b>

### 8.2 Інші доходи, інші витрати у 2022 та 2021 відсутні

### 8.3. Адміністративні витрати

Загальна сума адміністративних витрат за 2022 рік та 2021 рік становила:

Стаття	2022 рік Сума, тис. грн.	2021 рік Сума, тис. грн.
Заробітна плата адміністративних працівників	236	265
Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників	53	58
Амортизація	6	23
Послуги зв'язку	4	4
Винагорода за бухгалтерські, аудиторські послуги	23	22
Плата за розрахунково-касове обслуговування	6	6
Інші адміністративні витрати	13	9
<b>Всього</b>	<b>341</b>	<b>387</b>

### Виплати працівникам

Для обліку винагород робітників товариство застосовує МСБО 19 «Виплати працівникам». Всі виплати працівникам в Товаристві враховуються як поточні, у відповідності до МСБО 19, що належать до виплати протягом 12 місяців після закінчення періоду, в якому робітник працював.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпусток.

Товариство не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

До винагород робітників відносяться короткострокові винагороди, такі як заробітна плата, оплачувані щорічні відпустки, виплати у зв'язку з тимчасовою втрагою працездатності і витратами, обумовленими народженням і похованням, премії та пільги.

Товариство створювало забезпечення виплат персоналу з майбутніх щорічних відпусток, з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок, що становило станом на 31.12.2022 р. 44 тис. грн.; станом на 31.12.2021 р. 83 тис. грн.

Протягом 2022 року витрати на оплату праці (разом з нарахованим резервом на відпустки) склали – 522 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 131 тис. грн.

Протягом 2021 року витрати на оплату праці (разом з нарахованим резервом на відпустки) склали – 628 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 155 тис. грн.

#### 8.4. Витрати на збут

Загальна сума витрат на збут у 2022 рік та 2021 рік відсутні

#### 8.5 Чистий дохід за 2022 та 2021 рік наведено в таблиці, тис. грн

Стаття	2022 рік сума, тис.грн	2021 рік сума, тис.грн
Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	777	1204
<b>Фінансовий результат від фінансової діяльності</b>	<b>777</b>	<b>1204</b>

#### 8.6. Витрати з податку на прибуток

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку та суму відкладеного податку. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що належать до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку, або до операцій з власниками, відображаються безпосередньо на рахунках власних коштів, які, відповідно, відображаються в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у складі власних коштів. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Згідно з Кодексом ставка податку на прибуток у 2022 році та 2021 році становить 18 %. За 2022 рік підприємству отримало прибуток, сума становить 11 тис.грн. Загальна сума витрат з податку на прибуток за 2022 рік та 2021 рік становила 0 тис.грн. у зв'язку з збитками, отриманими в попередніх періодах.

#### 8.7 Основні засоби

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року основні засоби Товариства були представлені наступним чином тис.грн.:

Показники	31.12.2022		31.12.2021	
	первісна (переоцінена) вартість	Знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
Основні засоби, балансова вартість				
Будинки та споруди				
Машини та обладнання	106	90	106	85
Інструменти, прилади та інвентар	50	50	50	50
Інші основні засоби	18	18	18	18
<b>Разом</b>	<b>174</b>	<b>158</b>	<b>174</b>	<b>153</b>

Рух основних засобів за 2022 рік відсутній.

Компанія не має обмежень прав власності на власні основні засоби. В якості забезпечення зобов'язань, основні засоби у заставу не передавалися. Придбання основних засобів в результаті об'єднання бізнесу не відбувалось; Договірні зобов'язання щодо придбання основних засобів станом на 31.12.2022 р. відсутні. Основних засобів, що їх тимчасово не використовують на балансі не має. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які ще використовують становить 123 тис. грн.

#### 8.8. Запаси

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року запаси відсутні

#### 8.9. Дебіторська заборгованість

Торгова дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року торгова дебіторська заборгованість відсутня:

Інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року інша дебіторська заборгованість включала наступне, тис. грн.:

	Балансова вартість на 31.12.2022	Балансова вартість на 31.12.2021
<b>Аванси, видані постачальникам</b>		<b>1</b>
Надані фінансові кредити	464	546
Резерв сумнівних боргів	-	-47
Надані поворотні фінансові допомоги	318	241
Інша дебіторська заборгованість	10	13
<b>Інша поточна дебіторська заборгованість</b>	<b>792</b>	<b>753</b>
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками по фінансових кредитах	177	194
<b>Всього</b>	<b>969</b>	<b>948</b>

Аналіз дебіторської заборгованості за строками виникнення:

	Всього	Не прострочена і не знецінена	Прострочена, але не знецінена				
			До 60 днів	61-120 днів	121-180 днів	181-365 днів	Більше 365 днів
На 31.12.2022	969	722					247
На 31.12.2021	947	700					247

За кредитами, що мають ознаки знецінення згідно МСФЗ Товариство застосовує методику для розрахунку резерву для компенсації можливих втрат дебіторської заборгованості по всіх видах кредитних операцій. Розрахунок резерву базується на визначенні категорій ризику кредитних операцій, оцінці фінансового стану позичальника, а також оціночній вартості предмету закладу в залежності від його класифікації. Товариство нараховувало резерв для компенсації можливих втрат дебіторської заборгованості по всіх видах кредитних операцій і відобразило у фінансовій звітності.

Зміни, що відбулися в страховому резерві протягом 2022 року представлено в таблиці.

Резерв на 31.12.2021 (тис. грн.)	Розформування, списання резерву (тис. грн.)	Формування резерву (тис. грн.)	Резерв на 31.12.2022 (тис. грн.)

47	188	141	0
----	-----	-----	---

#### 8.10. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року грошові кошти та їх еквіваленти включали наступне, тис. грн.:

Стаття	Балансова вартість на 31.12.2022	Балансова вартість на 31.12.2021
Каса	97	121
Поточний рахунок банку	1	66
Грошові кошти в дорозі	16	
<b>Разом</b>	<b>114</b>	<b>187</b>

На звітну дату на балансі Товариства відсутні грошові кошти, щодо яких існують обмеження щодо володіння.

Станом на 31 грудня 2022 року вкладів коштів на депозитних рахунках Товариства відсутні.

Товариство має право вільно розпоряджатись власними грошовими коштами.

#### 8.11. Складений капітал

Власний капітал Товариства складається, тис. грн., у т.ч.:

Стаття	Балансова вартість на 31.12.2022	Балансова вартість на 31.12.2021
Зареєстрований (пайовий) капітал	1000	1000
Резервний капітал	19	19
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-1	-12
<b>Разом</b>	<b>1018</b>	<b>1007</b>

Учасники товариства:

Станом на 31.12.2022 року згідно Засновницького Договору, затвердженого Загальними Зборами Учасників, Протокол №35 від 20 липня 2018 року Учасниками Товариства є:

Учасник Товариства	Частка у Складеному капіталі (у грошовому вимірі)	Частка у Складеному капіталі	Кількість голосів
Козлюк Андрій Миколайович	910	91	1
Маркевич Наталія Василівна	90	9	1

Інші довгострокові зобов'язання у Товариства на 31 грудня 2022 р. та 31.12.2021 р. відсутні.

#### 8.12. Поточна кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року поточна кредиторська заборгованість включала наступне, тис. грн.:

Показники	Балансова вартість на 31.12.2022	Балансова вартість на 31.12.2021
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	12	6
Заборгованість за розрахункам з бюджетом	5	9
Заборгованість зі страхування	5	13
Заборгованість з оплати праці	15	38
<b>Всього</b>	<b>37</b>	<b>66</b>

#### 8.13. Поточні забезпечення

В статті «Поточні забезпечення» знайшли відображення суми нарахувань резерву майбутніх щорічних відпусток з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок у розмірі 22%. Станом на 31.12.2022 р. в сумі 44 тис. грн., станом на 31.12.2021р. в сумі 83 тис. грн.

#### 9. Розкриття іншої інформації

##### 9.1. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи:

- Козлюк Андрій Миколайович – учасник та директор Ломбарду;
- Маркевич Наталія Василівна – учасник Ломбарду;
- ТОВ Юридичний та фінансовий аутсорсинг (ЄДРПОУ 38208649) – підприємство, яке перебуває під спільним контролем;
- Козлюк Наталія Сергіївна – головний бухгалтер Ломбарду

Нижче наведено операції з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 грудня 2021 року

	Учасники	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Виплачено винагороду вищому управлінському персоналу			172
Надано фінансових кредитів	171		
Нараховано відсотки за фінансовими кредитами	75		
Надано поворотну фінансову допомогу	100		
Отримано безповоротну фінансову допомогу	100		

Станом на 31 грудня 2021 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими

	Учасники	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Інша поточна дебіторська заборгованість (поворотна фінансова допомога)	241		
Інша поточна дебіторська заборгованість (за виданими фінансовими кредитами)	89		

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці			5
--	--	--	---

*Нижче наведено операцій з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 грудня 2022 року*

	Учасники	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Виплачено винагороду вищому управлінському персоналу			153
Надано фінансових кредитів	139		
Нараховано відсотки за фінансовими кредитами	51		
Надано поворотну фінансову допомогу	87		
Отримано безповоротну фінансову допомогу	237		

*Станом на 31 грудня 2022 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими*

	Учасники	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Інша поточна дебіторська заборгованість (поворотна фінансова допомога)	318		
Інша поточна дебіторська заборгованість (за виданими фінансовими кредитами)	92		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці			7

До складу основного управлінського персоналу входять: Директор Товариства Козлюк Андрій Миколайович, ідентифікаційний номер 2857504413; загальний річний фонд оплати праці з урахуванням ССВ 78 тис.грн., Головний бухгалтер Козлюк Наталія Сергіївна ідентифікаційний номер 2860404520; загальний річний фонд оплати праці з урахуванням ССВ 118 тис.грн

Інформація по пов'язаним особам, Учасникам Товариства, зазначена в п.8.11. «Складений капітал».

## 9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

Товариство не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

## 9.3. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податковий збиток. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

## 9.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, зовнішніх політичних обставин, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства та дебіторська заборгованість не повернута в строк. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які здійснює Товариство. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі аналізу обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Товариство здійснює контроль шляхом планування поточної ліквідності, аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами. Керівництво Товариства на постійній основі проводить роботу з клієнтами стосовно погашення дебіторської заборгованості.

## 9.5. Судові процеси

Протягом 2022 року Товариство подало один цивільний позов про стягнення заборгованості за договорами, укладеними з позичальником Товариства на загальну суму 240 тис.грн. Судом прийнято рішення щодо стягнення з позичальника 110 тис. грн. заборгованості перед Ломбардом та 2 тис. грн. судових витрат. Рішення суду ухвалено від 08.12.2022 року та набрало законної сили від 09.01.2023 року.

## 9.6. 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.

### 9.6.1 Кредитний ризик

Кредитним ризиком є 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 відноситься до таких фінансових інструментів, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Загальні засади, принципи та підходи до управління кредитним ризиком визначаються політикою Товариства. Керівництво Товариства встановлює свою інвестиційну стратегію, яка визначає основні цілі, оптимальний склад фінансових активів, зокрема портфелю Товариства та систему лімітів. Моніторинг та аналіз кредитного ризику Товариства проводиться індивідуально по кожному випадку.

Для цілей управління кредитним ризиком, Грошові кошти Товариства зберігаються у надійних банках, які розташовані в Україні. Дебіторська заборгованість перевіряється щодо відповідності до умов договорів та платоспроможності контрагентів.

До заходів мінімізації впливу ризику Товариство відносить:

- Встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
  - Диверсифікацію структури активів;
  - Аналіз платоспроможності контрагентів;
  - Здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.
- 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.

#### 9.6.2 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.

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.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Протягом звітного періоду Товариство не володіло 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.

#### 9.6.3. Валютний ризик

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 у звітному періоді не має фінансових інструментів в іноземній валюті.

#### 9.6.4. Відсотковий ризик

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 справедливую вартість чистих активів. Товариство не має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

#### 9.6.5 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, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності.

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику загальної ліквідності на основі балансової вартості активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складено на основі строків погашення згідно контрактних умов. Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2022 року представлені таким чином:

тис.грн.

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Поточна дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	16	-	-	161	177
Інша дебіторська заборгованість	388	-	-	404	792
Грошові кошти та їх еквіваленти	114	-	-	-	114
<b>Всього активів</b>	<b>518</b>	-	-	<b>565</b>	<b>1083</b>
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	12	-	-	-	12
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	5	-	-	-	5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхуванням	5	-	-	-	5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	15	-	-	-	15
Поточні забезпечення	-	-	-	44	44
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>37</b>	-	-	<b>44</b>	<b>81</b>

Повне Товариство «Ломбард» Аурум585»Маркевич Н.В. і Компанія» не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов'язання перед обмежуються наявними високоліквідними активами.

#### 9.7. Управління капіталом

На виконання вимог МСФЗ (IAS)1 «Подання фінансової звітності», Повне Товариство «Ломбард» Аурум585»Маркевич Н.В. і Компанія» розкриває цілі, політики та процеси управління капіталом.

У якості капіталу - власний капітал Товариства, у тому числі: статутний капітал та інші статті власного капіталу, а саме, резервний капітал. Кількісні та якісні дані щодо капіталу наведені у Примітці 8.14 «Складений капітал». Основні цілі управління капіталом: підтримання достатності капіталу, що встановлено законодавчо, та адекватності капіталу для ведення діяльності та максимізації вигод власників Товариства. Повне Товариство «Ломбард» Аурум585»Маркевич Н.В. і Компанія» управляє капіталом та змінює його у залежності від економічних вимог та вимог законодавства. Товариство виконує вимоги законодавства стосовно розміру статутного та власного капіталів.

#### 9.8. Інформація за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

- який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);

- операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності;

- про який доступна дискретна фінансова інформація.

Основним операційним сегментом Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів, під заставу рухомого майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду. Розмір відсотків отриманих за наданими позиками відображено наступним чином:

Стаття	2022 рік сума, тис.грн	2021 рік сума, тис.грн
Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	777	1204

#### 9.9. Події після звітної дати

09.01.2023 року набуло чинності рішення суду щодо стягнення з позичальника 110 тис. грн. заборгованості перед Ломбардом та 2 тис. грн. судових витрат. Загальна сума позову становила 247 тис. грн.

Інших подій після дати балансу, які могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариство повинні було розкрити, не відбувалися.

#### 9.10. Інші події

Товариство функціонує в економічному просторі України, де із 05 години 30 хвилини 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан строком на 30 діб. Пізніше, декілька разів воєнний стан продовжувався, і станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності в Україні триває воєнний стан.

Розпочавши 24 лютого 2022 року так звану «спеціальну військову операцію», Російська Федерація здійснила не тільки акт агресії проти України, а й, фактично, дала початок новій війні у Європі, яка супроводжується кривавими та жорстокими воєнними злочинами і злочинами проти людяності.

Управлінський персонал Товариства має впевнене розуміння того, що руйнування яких зазнали інфраструктурні об'єкти (дороги, нафтобази, мости, школи, лікарні, дитсадки) економіки України, а також більшість виробничих підприємств (в першу чергу заводи оборонної, хімічної та паливної промисловості) в південних та східних регіонах України, можуть істотно вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості активів Товариства. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. В умовах воєнного стану політика цілеспрямованого втручання держави в механізми ціноутворення на внутрішньому ринку була визначальною і здійснювалася відразу на багатьох сегментах ринку, зокрема на продовольчому, у сфері охорони здоров'я, на паливо, на комунальні послуги та інші. Також утримання стабільного значення обмінного курсу обмежувало негативний вплив на ціни з боку імпортової складової.

Протягом звітного періоду ситуація в грошово-кредитній сфері, враховуючи вимоги війни, повністю визначалася відповідними діями Національного банку, спрямованими на підтримку, найперше оборонної спроможності держави. Монетарну політику більшою мірою характеризували кількісні параметри, у той час як протягом звітного періоду інструмент ставки відходив на другий план. Проте чинник монетарного тиску на споживчі ціни залишається відносно помірним. І варто зазначити, що рух емітованих коштів має переважно цільовий напрям, і, фактично, мінімально впливає на внутрішні ціни, чому, до речі, сприяє й активне застосування з боку Національного банку всіх антиінфляційних інструментів.

Крім того, не варто забувати про те, що з кінця 2019 року триває поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. Неординарність кризи, спричиненої поширенням коронавірусу SARS-CoV-2, полягає в тому, що її проявом є не стільки злам траєкторії розвитку, скільки суттєва зміна характеру розвитку як на макро, так і на мікрорівнях на тлі кардинальних змін способу життя суспільства. Зміни торкнулися всіх сфер життєдіяльності (спілкування / режиму роботи/ навчання тощо). А вимушене запровадження перманентних карантинних обмежень в переважній більшості країн світу і в Україні, які різнилися впродовж року своїми масштабами та термінами, зумовило безпрецедентну трансформацію поведінки економічних суб'єктів на рівні як споживання, так і виробництва, коли домінуючими принципами мотивації стала обережність на фоні перманентної невизначеності.

Відтак, як сама пандемія, так і безпрецедентні карантинні кроки спричинили уповільнення економічного розвитку у країнах світу, у т.ч. ЄС та Україні. Крім того, Кабінет Міністрів України ухвалив Національний план вакцинопрофілактики гострої респіраторної хвороби COVID-19 на 2022 рік.

На тлі військових подій та пандемії, відбулося істотне падіння на фінансових ринках та ринках капіталу, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що, на момент випуску цієї фінансової звітності настрої інвесторів в світі визначали:

- 1) велике занепокоєння відносно широкомасштабного військового вторгнення Росії в Україну і;  
2) занепокоєння щодо варіанту нового штаму коронавірусу і впливу його поширення на економіку та фінанси.  
Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і управлінський персонал Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Директор

Головний бухгалтер

  
(підпис)

Козлюк Андрій

Козлюк Наталія

