



ГРАНТЬ

АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: [www.grantye.com](http://www.grantye.com)

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Адресат:** Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ»; НБУ.

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ 36509583, місцезнаходження: 03056, м. Київ, вул. Гетьмана, будинок 25А), що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство) на 31.12.2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### Основа для думки із застереженням

Інша поточна дебіторська заборгованість (Рядок балансу 1155) складає 19 404 тис.грн., що становить 54,43 % валюти балансу та яка відображає поточну дебіторську заборгованість за кредитними договорами. Примітки до річної фінансової звітності Ломбарду не розкривають наступну інформацію щодо :

- аналізу заборгованості за кредитними договорами за строками погашення, які є простроченими на кінець звітного періоду, але не знеціненими;
- опису застав, отриманих Ломбардом від позичальників та які в подальшому утримує як забезпечення повернення кредитних коштів (тіла кредиту та процентів), а також оціночну вартість застав на звітну дату у співставленні її з сумою очікуваних грошових потоків за наданими кредитами.

Також Товариством не визнано резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю (дебіторська заборгованість за наданими

фінансовими кредитами включаючи залишок зобов'язань за нарахованими, але несплаченими процентами), що передбачено нормами Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти».

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних грошових коштів у касі, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, у Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Але з огляду на те, що ми не проводили інвентаризацію, не спостерігали за ходом її проведення, що вимагає МСА 500, і ніякі інші аудиторські процедури не можуть бути використані замість інвентаризації (опитування та інші), ми не можемо дати повної аудиторської гарантії щодо залишків по касі у сумі 5 989 тис. грн.

Вищезазначені застереження є суттєвими, але не всеохоплюючими.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Незалежність**

Ми є незалежними по відношенню до товариства згідно з «Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародні стандарти незалежності)» (далі – "Кодекс") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно цих вимог та Кодексу.

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

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 фінансової звітності, в якій розкривається судження управлінського персоналу щодо впливу на діяльність товариства військової агресії та її наслідків. Як зазначено в цій Примітці, ці події, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

Військова агресія російської федерації проти України та запровадження воєнного стану в Україні зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності Ломбарду та призвели до негативних наслідків у роботі Ломбарду. На протязі 2022 року у Товариства знаходились відокремлені підрозділи на тимчасово окупованих територіях, майно деяких підрозділів зазнало незначних пошкоджень. Але керівництво Товариства вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільного розвитку та здатність ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Однак, подальша військова ситуація можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан фінансового сектору, характер та наслідки якого визначити неможливо. Ми дійшли висновку, що довгострокові прогнози розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно надавати через непередбачуванність військових дій РФ. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період згідно МСА 701. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та під час формування думки щодо неї. При цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми з'ясували, що ключовими питаннями аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті, є:

Ключове питання аудиту	Яким чином це питання розглянуто під час аудиту
1. Оцінка якості забезпечення за фінансовими кредитами	
Товариство здійснює надання кредитів під заставу та, відповідно, це питання є значущим для Товариства.	<p>Ми провели перевірку правильності документального оформлення операцій застави; Ми перевірили правильність нарахування та відображення в обліку забезпечення кредитів та позик під заставу;</p> <p>В результаті виконаних процедур ми не виявили випадків порушення чинного законодавства щодо дій з предметом застави.</p>
2. Визнання доходів від реалізації товарів та послуг	
<p>Товариство здійснює ломбардну діяльність шляхом надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів</p> <p>Товариство розкриває облікову політику щодо доходів у п. 4 Приміток та структуру доходів у п. 7.2 Приміток.</p>	<p>Ми розглянули процедуру ініціювання, санкціонування, обробки, реєстрації операцій та пов'язаних з цим доходів;</p> <p>Ми отримали розуміння процедур внутрішнього контролю, запроваджених Товариством з метою забезпечення достовірного, повного та своєчасного обліку та відображення різних видів доходів у фінансовій звітності та розкриття інформації, а також провели вибіркове тестування ефективності процедур внутрішнього контролю;</p> <p>Ми вибірково перевірили чи належним чином враховувались базові умови договорів з клієнтами при визнанні доходу та чи відповідні ставки застосовувалися для обчислення доходів від надання коштів у позику, чи своєчасно відображені нарахування в обліку Товариства;</p> <p>Ми провели оцінку достатності розкриття інформації щодо доходів від реалізації товарів та послуг у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами".</p> <p>В результаті виконаних процедур ми не виявили суттєвих викривлень у доходах, визнаних Товариством у звітному періоді.</p>

**Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї (Інша інформація)**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації стосовно річних звітних даних та містить:

- Дані про склад активів та пасивів ломбарду станом на 01.01.2023 року;
- Дані про діяльність ломбарду станом на 01.01.2023 року,  
але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

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

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство, або 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. Окрім 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 невиявлення 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 відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та 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 і нормативних актів**

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання**

Загальними зборами учасників Товариства (Протокол № 1 від 23.04.2019 року) було прийнято рішення про збільшення розміру складеного капіталу Товариства до 15 000 000,00 грн. грошовими коштами Засновника Гульцова П.С., а саме:

Назва документа	Дата	Сума	Призначення платежу
Меморіальний ордер № @2PL611861	17.10.2019	20000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL419000	10.10.2019	254000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL948978	03.10.2019	275000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL972534	19.09.2019	115000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL473748	05.09.2019	97000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL993982	29.08.2019	20000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL283650	22.08.2019	107000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL348778	08.08.2019	22000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL182771	01.08.2019	211000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL255370	25.07.2019	165000,00	Внесок до статутного фонду

Меморіальний ордер № @2PL333263	18.07.2019	158000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL334753	11.07.2019	295000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL008451	04.07.2019	193000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL248516	27.06.2019	290000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL244116	27.06.2019	21000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL687432	20.09.2019	242000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL889908	13.06.2019	240000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL364363	06.06.2019	160000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL590914	30.05.2019	86000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL585712	30.05.2019	80000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL050382	23.05.2009	281000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL880947	16.05.2019	240000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL606073	08.05.2019	295000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL196169	02.05.2019	200000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL410709	25.04.2019	10000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL407180	25.04.2019	292000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL699365	18.04.2019	192000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL547031	11.04.2019	96000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL538727	11.04.2019	295000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL227788	04.04.2019	236000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL243768	28.03.2019	158000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL237741	21.03.2019	231000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL755398	14.03.2019	195000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL967477	07.03.2019	258000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL921484	27.02.2019	164000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL598561	21.02.2019	60000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL367692	21.02.2019	290000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL756052	14.02.2019	290000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL619532	07.02.2019	290000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL615559	07.02.2019	40000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL365163	31.01.2019	94000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL814301	24.01.2019	192000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL129204	17.01.2019	167000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL466234	10.01.2019	93000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL572312	03.01.2019	214700,00	Внесок до статутного фонду
<b>Всього</b>		<b>7924700,00</b>	

Загальними зборами засновників/учасників Товариства (Протокол № 1 від 19.06.2020 року) було прийнято рішення про збільшення розміру складеного капіталу Товариства до 20 000 000,00 грн. грошовими коштами Засновника Гульцова П.С.

Загальними зборами засновників/учасників Товариства (Протокол № 1 від 25.09.2020 року) було прийнято рішення про збільшення розміру складеного капіталу Товариства до 30 000 000,00 грн. грошовими коштами Засновника Гульцова П.С., а саме:

Назва документа	Дата	Сума	Призначення платежу
МЕМОРАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL662637	30 грудня 2020р.	242000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL068039	24 грудня 2020р.	232000,00	Внесок до статутного фонду

МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL265662	17 грудня 2020р	247000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL065744	10 грудня 2020р.	244000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL284427	03 грудня 2020р.	237000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL848862	26 листопада 2020р.	210000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL529253	19 листопада 2020р.	235000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL489601	12 листопада 2020р.	251000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL539648	05 листопада 2020р.	194000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL577681	29 жовтня 2020р.	280000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL334889	22 жовтня 2020р.	219000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL900386	15 жовтня 2020р.	275000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL031012	08 жовтня 2020р.	190000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL023476	01 жовтня 2020р.	146000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL025908	01 жовтня 2020р.	90000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL300387	24 вересня 2020р.	281000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL800859	17 вересня 2020р.	209000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL450988	10 вересня 2020р.	190500,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL831916	03 вересня 2020р.	259000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL150033	27 серпня 2020р.	258000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL705854	20 серпня 2020р.	190000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL785728	13 серпня 2020р.	266000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL352587	06 серпня 2020р.	221000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL135542	16 липня 2020р.	187000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL098984	09 липня 2020р.	226000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL818203	02 липня 2020р.	255000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL730946	25 червня 2020р.	229000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL733031	18 червня 2020р.	239000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL918089	05 червня 2020р.	196000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL610102	16 квітня 2020р.	236000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL019354	09 квітня 2020р.	194000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL177593	02 квітня 2020р.	163000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL133153	26 березня 2020р.	245000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL836371	19 березня 2020р.	256000,00	Внесок до статутного фонду

МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL032187	12 березня 2020р.	293000,00	Внесок до статутного фонду
<b>Всього</b>		<b>7885500,00</b>	

Назва документа	Дата	Сума	Призначення платежу
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL838696	05 січня 2021р.	255000,000	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL947168	14 січня 2021р.	166000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL404123	21 січня 2021р.	5000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL398934	21 січня 2021р.	299000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL470625	28 січня 2021р.	197000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL425234	04 лютого 2021р.	230000,000	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL131433	11 лютого 2021р.	100000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL123328	11 лютого 2021р.	215000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL041647	18 лютого 2021р.	247000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL660884	25 лютого 2021р.	299000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL665243	25 лютого 2021р.	9000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL220091	04 березня 2021р.	259000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL536209	11 березня 2021р.	258000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL133906	25 березня 2021р.	277000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL522418	18 березня 2021р.	276000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL820310	01 квітня 2021р.	264000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL824273	08 квітня 2021р.	278000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL138781	15 квітня 2021р.	266000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL644405	22 квітня 2021р.	235000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL445232	29 квітня 2021р.	30000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL439835	29 квітня 2021р.	205000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL084982	06 травня 2021р.	280000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL813092	13 травня 2021р.	214000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL504947	20 травня 2021р.	280000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL652574	27 травня 2021р.	222000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL344638	03 червня 2021р.	257000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL921271	10 червня 2021р.	90000,00	Внесок до статутного фонду



МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL866840	10 червня 2021р.	25000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL761982	10 червня 2021р.	81000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL859061	10 червня 2021р.	60000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL029484	17 червня 2021р.	142000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL930723	24 червня 2021р.	248000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL400539	01 липня 2021р.	269500,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL944621	08 липня 2021р.	274000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL095843	15 липня 2021р.	168000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL805495	22 липня 2021р.	232000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL241864	29 липня 2021р.	293000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL842861	05 серпня 2021р.	248000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL608547	12 серпня 2021р.	209000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL603714	12 серпня 2021р.	30000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL388932	19 серпня 2021р.	150000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL402472	26 серпня 2021р.	90000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL381369	02 вересня 2021р.	5000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL375096	30 вересня 2021р.	99000,00	Внесок до статутного фонду
МЕМОРИАЛЬНИЙ ОРДЕР N @2PL368066	30 вересня 2021р.	200000,00	Внесок до статутного фонду
<b>Всього</b>		<b>8536500,00</b>	

Отже, станом на 31.12.2022 року, складений капітал Товариства складає 30 000 тис. грн., неоплачений капітал, станом на 31.12.2022 року, складає 2 286 тис. грн. Формування складеного капіталу Товариства здійснювалося з дотриманням вимог чинного законодавства.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами**

Товариство дотримується вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства**

Резервний капітал станом на 31.12.2022 року складає 101 тис. грн.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.**

Товариство не входить до фінансової групи.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо**

Інвестиційний портфель відсутній

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.**

Товариство не залучає фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.**

Виходячи з наданих документів, протягом 2022 року Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.**

Фінансові послуги надаються на підставі договору надання фінансових послуг у відповідності до законодавства та правил надання фінансових послуг затверджених протоколом.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності**

Товариство має власний веб-сайт <http://lombardsindikat.com/> на якому розкрита інформація

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів**

У разі виникнення конфлікту інтересів. Рішення у фінансовій установі приймаються відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг». У 2022 році випадків виникнення конфлікту інтересів у фінансовій установі виявлено не було.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.**

Для перевірки, нам були надані вибірково Експертні висновки про виконання робіт «Проведення технічного обстеження приміщень», видані експертом з технічного обстеження будівель і споруд Ю.М. Семко, який має кваліфікаційний сертифікат серія АЕ № 002975 від 12.12.2013 року, який проводив обстеження.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством**

Інформація про всі відокремлені підрозділи Товариства внесена Товариством до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту**

Товариством дотримано норми та вимоги законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту. (Положення про Відділ внутрішнього аудиту (контролю) затверджено рішенням Загальних зборів засновників Товариства від 01.09.2015 року № 1-ВК). Протоколом № 6-ВК від 08.08.2018 року було призначено особу на посаду керівника Відділу внутрішнього аудиту (контролю).

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків**

Товариством дотримані норми та вимоги законодавства щодо готівкових розрахунків.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)**

У Ломбарді наявні необхідні засоби, які забезпечують належне зберігання грошових коштів та документів, зокрема приміщення ломбарду та відокремлених підрозділів ломбарду обладнані сейфами для зберігання грошових коштів та охоронною сигналізацією.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)**

Для перевірки, нам були надані Розпорядження Нацкомфінпослуг № 704 від 18.04.2019 року на погодження набуття Гульцовою Д.П. істотної участі володіння в статутному капіталі Товариства у розмірі 37,5% та Розпорядження Нацкомфінпослуг № 705 від 18.04.2019 року на погодження набуття Гульцовим П.С. істотної участі володіння в статутному капіталі Товариства у розмірі 25 %. Інша інформація, стосовно історії походження коштів, при формування статутного капіталу, не надавалася.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу ( капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)**

Капітал у дооцінках та внески до додаткового капіталу відсутні.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів**

Інформація щодо розкриття вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів не розкрита

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

У Товариства є окремі нежитлові приміщення

**Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ**

Реєструюча система Товариства відповідає вимогам, законодавства і передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.

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

Кінцевими бенефіціарними власниками ПТ «ЛОМБАРД «СЕЙФ», згідно наданих нам документів та даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, є:

**ГУЛЬЦОВ ПАВЛО СЕМЕНОВИЧ**

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 90

**ГУЛЬЦОВА ЕЛЕОНОРА МИКОЛАЇВНА**

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 5

**ГУЛЬЦОВА ДІАНА ПАВЛІВНА**

Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 5

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

#### **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ**

<b>Повне найменування</b>	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЪЕ" у вигляді ТОВ
<b>Код ЄДРПОУ</b>	21026423

<b>Місцезнаходження</b>	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
<b>Дата державної реєстрації</b>	23 травня 1995 року
<b>Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги</b>	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1  Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС ( <a href="https://www.apu.com.ua">https://www.apu.com.ua</a> )
<b>Відповідність системи контролю якості</b>	Дата рішення Інспекції із забезпечення якості 23.11.2021 року, № 96-кя
<b>Контактний телефон</b>	(0482) 32-46-99, 067 5561307
<b>Вебсайт</b>	<a href="http://www.grantye.com">www.grantye.com</a>
<b>Вебсторінка</b>	<a href="mailto:audit@grantye.com">audit@grantye.com</a>

#### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

<b>Повне найменування</b>	<b>ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ»</b>
<b>Ідентифікаційний код</b>	36509583
<b>Місцезнаходження</b>	03056, м. Київ, вулиця Гетьмана, будинок 25А
<b>Дата державної реєстрації</b>	Дата запису: 06.05.2009 Номер запису: 1 073 102 0000 017289
<b>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи</b>	Свідоцтво ЛД № 414 видане 16.07.2009 року реєстраційний номер 13102369 згідно до Розпорядження Комісії від 16.07.2009 р. № 558, код фінансової установи 15
<b>Основні види діяльності відповідно до статутних документів</b>	64.92 Інші види кредитування
<b>Статутний капітал, грн.</b>	30 000 000,00 грн.

<b>Засновники Ломбарду</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРАТ-КРЕДИТ" Код ЄДРПОУ засновника: 37500911 Адреса засновника: 04119, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ДЕРЕВЛЯНСЬКА, будинок 16 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 3 000 000.00, Частка (%): 10%
	ГУЛЬЦОВ ПАВЛО СЕМЕНОВИЧ Адреса засновника: 65481, Одеська обл., місто Южне, ВУЛИЦЯ ГРИГОРІВСЬКОГО ДЕСАНТУ, будинок 12, квартира 10 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 27 000 000.00, Частка (%): 90%
	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ГУЛЬЦОВА ДІАНА ПАВЛІВНА, УКРАЇНА,
	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ГУЛЬЦОВА ЕЛЕОНОРА МИКОЛАЇВНА
	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ГУЛЬЦОВ ПАВЛО СЕМЕНОВИЧ
<b>Веб - сайт (веб - сторінка) Ломбарду</b>	lombardsindikat.com

### Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно угоди № 447 від 31 січня 2023 року.

**Період, яким охоплено проведення аудиту:** Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ» проведено за період з 01 січня 2022 року по 31 грудня 2022 року.

**Дата початку та дата закінчення аудиту:** Товариство перевірялось аудиторами з 13.03.2023 року по 31.03.2023 року.

**Партнером із завдання з аудиту,  
(ключовим партнером з аудиту)  
результатом якого є цей звіт  
незалежного аудитора,**



**Шевченко О.П.**  
(номер реєстрації у Реєстрі 100056)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15

04.04.2023 року



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

Підприємство Повне товариство "Домбард "Сейф" ТОВ "Карат-Кредит" і компанія" Дата (рік, місяць, число) 2023 01 01  
 Територія КИЇВСЬКА за ЄДРПОУ 36509583  
 Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство за КАТОТТГ 1 UA80000000000980793  
 Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КОПФГ 260  
 Середня кількість працівників 0 за КВЕД 64.92  
 Адреса, телефон вулиця Леб Мана, буд. 25/А, КИЇВСЬКА обл., 03056 0504954042

КОДИ		
2023	01	01
36509583		
UA80000000000980793		
260		
64.92		

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	11 232	143
первісна вартість	1011	23 608	23 608
знос	1012	12 376	23 465
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>11 232</b>	<b>143</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	11	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	11	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	8 346	9 986
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	10	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19 554	19 404
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 900	6 117
готівка	1166	2 684	5 989
рахунки в банках	1167	216	128
Витрати майбутніх періодів	1170	482	-
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>31 303</b>	<b>35 508</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>42 535</b>	<b>35 651</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30 000	30 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	101	101
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(219)	(155)
Неоплачений капітал	1425	( 3 025 )	( 2 286 )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>26 857</b>	<b>27 660</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	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<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	888	-
розрахунками з бюджетом	1620	69	26
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	83	27
розрахунками з оплати праці	1630	299	52
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	1	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	336	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	14 002	7 886
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>15 678</b>	<b>7 991</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>42 535</b>	<b>35 651</b>

Керівник

ЛИСИХ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Макарова Інна Костянтинівна

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

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





Підприємство Товариство "Ломбард "Сейф" ТОВ "Карат-Кредит" і компанія"

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
36509583		

(найменування)  
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2022 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	20 064	31 064
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 3 145 )	( 5 193 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	16 919	25 871
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	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 14 023 )	( 23 362 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 2 832 )	( 2 427 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	64	82
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати 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	64	82
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	64	82
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>64</b>	<b>82</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	2 118	8 642
Відрахування на соціальні заходи	2510	462	1 866
Амортизація	2515	11 089	5 915
Інші операційні витрати	2520	3 186	9 367
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>16 855</b>	<b>25 790</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	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

\_\_\_\_\_

ЛИСИХ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

Макарова Інна Костянтинівна

\_\_\_\_\_



Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
36509583		

Повне товариство "Ломбард "Сеїф" ТОВ "Карат-Кредит" і компанія"  
(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 182	5 284
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	109 095	136 877
Інші надходження	3095	6 654	22 413
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 7 906 )	( 2 863 )
Праці	3105	( 1 946 )	( 6 914 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 518 )	( 1 850 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( - )	( 1 648 )
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	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 540 )	( 1 003 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 99 048 )	( 144 937 )
Інші витрачання	3190	( 5 756 )	( 5 374 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>3 217</b>	<b>-15</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	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	3 217	-15
Залишок коштів на початок року	3405	2 900	2 915
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	6 117	2 900

Керівник \_\_\_\_\_

**ЛИСИХ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ** \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

**Макарова Інна Костянтинівна** \_\_\_\_\_



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	739	-	739
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	64	739	-	803
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	30 000	-	-	101	(155)	(2 286)	-	27 660

Керівник

\_\_\_\_\_

**ЛИСИХ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ**

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

**Макарова Інна Костянтинівна**

\_\_\_\_\_



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### І. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ»

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ» (далі Товариство), було створене та зареєстроване відповідно до законодавства України 06.05.2009 року.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 414 видане 16 липня 2009 року реєстраційний номер 13102369 згідно Розпорядження Комісії від 16.07.2009р. № 558, код фінансової установи 15

Діяльність Товариства включає: Інші види кредитування

Юридична адреса товариства: 03056, м. Київ, вул. Вадима Гетьмана, будинок 25А.

Сайт Товариства: <https://lombardsindikat.com/>

Інформація про відокремлені підрозділи:

Відділення	Код ЄДРПОУ	Адреса	Населений пункт	Дата створення
15	42730585	03056, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНА, будинок 25А	Київ	28.12.2018
17	42730716	02121, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ ДЕКАБРИСТІВ, будинок 2А	Київ	28.12.2018
18	42730721	04111, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ЦЕРБАКОВА, будинок 52	Київ	28.12.2018
20	42730742	08702, Київська обл., місто Обухів, ВУЛИЦЯ КИЇВСЬКА, будинок 119А/3	Обухів	28.12.2018
21	42730758	04210, м.Київ, Оболонський район, ПРОСПЕКТ ГЕРОЇВ СТАЛІНГРАДУ, будинок 27	Київ	28.12.2018
22	42730763	04128, м.Київ, Святошинський район, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА ТУПОЛЄВА, будинок 13, приміщення 57	Київ	28.12.2018
25	42730798	67801, Одеська обл., Овідіопольський район, селище міського типу Овідіополь, ВУЛИЦЯ ТЕАТРАЛЬНА, будинок 2	Овідіополь	28.12.2018
23	42730779	10000, м. Житомир, вулиця ПЕРЕМОГИ, буд. 4	Житомир	28.12.2018
24	42736985	10000, м. Житомир, вулиця Гоголівська, буд. 5-1	Житомир	28.12.2018
26	42730805	68001, Одеська обл., місто Чорноморськ, ПРОСПЕКТ МИРУ, будинок 13 А	Чорноморськ	28.12.2018
27	42730810	68003, Одеська обл., місто Чорноморськ, ВУЛИЦЯ СПОРТИВНА, будинок 3/7 Н	Чорноморськ	28.12.2018
28	42730826	67701, Одеська обл., Білгород-Дністровський район, ВУЛИЦЯ ПЕРШОТРАВНЕВА, будинок 75/7	Білгород-Дністровський	28.12.2018
29	42730831	67832, Одеська обл., Овідіопольський район, селище міського типу Великодолинське, ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 101 Б	Великодолинське	28.12.2018
31	42730852	68004, Одеська обл., місто Чорноморськ, ВУЛИЦЯ ОЛЕКСАНДРІЙСЬКА, будинок 22/110 Н	Чорноморськ	28.12.2018
32	42730868	25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, Фортечний район, ПРОВУЛОК ФОРТЕЧНИЙ, будинок 21Д	Кропивницький	28.12.2018
33	42730873	25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, Подільський район, ВУЛИЦЯ ПАШУТИНСЬКА, будинок 54/55	Кропивницький	28.12.2018
34	42730889	Київська обл., місто Богуслав, ВУЛИЦЯ Шевченка, будинок 32	Тараща	03.01.2019
35	42730894	Київська обл., Богуславський район, місто Богуслав, ВУЛИЦЯ І.ФРАНКА, будинок 2	Богуслав	28.12.2018
36	42730905	Київська обл., Миронівський район, місто Миронівка, ВУЛИЦЯ ПЕРЕМОГИ, будинок 10	Миронівка	28.12.2018
37	42730915	Київська обл., Кагарлицький район, Кагарлик, ВУЛИЦЯ СВЯТО-ТРОЇЦЬКА, будинок 2г	Кагарлик	28.12.2018
39	42730936	Київська обл., Таращанський район, місто Тараща, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ ЧОРНОБИЛЯ, будинок 8	Тараща	28.12.2018
40	42730941	Черкаська обл., місто Канів, ВУЛИЦЯ ОЛЕГА КОШОВОГО, будинок 11	Канів	28.12.2018
43	42730978	32100, Хмельницька обл., Ярмолинецький район, селище	Ярмолинці	28.12.2018

		міського типу Ярмолинці, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКА, будинок 18 А		
44	42730983	32000, Хмельницька обл., Городоцький район, місто Городок, ВУЛИЦЯ ГРУШЕВСЬКОГО, будинок 55/4	Городок	28.12.2018
45	42730999	02092, м. Київ, вул. Алма-Атинська, буд. 55В	Київ	03.01.2019
46	42731002	02092, м. Київ, вул. Празька, буд. 18	Київ	28.12.2018
48	42731023	02068, м. Київ, вул. Ревуцького, буд. 22	Київ	28.12.2018
50	42731044	02217, м. Київ, вул. Драйзера, буд. 22	Київ	28.12.2018
51	42731050	03036, м. Київ, вул. Вершигори, буд. 1	Київ	28.12.2018
53	42731070	01054, м. Київ, вул. Дмитрівська, буд. 3/7	Київ	28.12.2018
54	42731086	08001, Київська обл., м. Макарів, вул. Д. Ростовського, буд. 33	Макарів	28.12.2018
55	42731091	03126, м. Київ, бульвар Лепсе, буд. 27	Київ	28.12.2018
56	42731107	03134, м. Київ, вул. Смиренко, буд. 17-А	Київ	28.12.2018
59	42731133	07853, Київська обл., Бородянський район, селище міського типу Немішаєве, ВУЛИЦЯ ЗАЛІЗНИЧНА, будинок 7	Немішаєве	28.12.2018
60	42731149	08292, Київська обл., м. Буча, вул. Жовтнева, буд. 15	Буча	28.12.2018
63	42737004	74807, Херсонська обл., м. Каховка, вул. Кооперативна, буд. 4	Каховка	28.12.2018
64	42737013	31000, Хмельницька обл., Красилівський район, місто Красилів, ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 40А	Красилів	28.12.2018
65	42737025	73011, м. Херсон, вул. Комкова, буд. 89	Херсон	28.12.2018
66	42737030	73040, м. Херсон, вул. Покришева, буд. 45, корпус 1	Херсон	28.12.2018
67	42737046	75700, Херсонська обл., м. Скадовськ, вул. Олександрівська, буд. 41	Скадовськ	28.12.2018
68	42737051	75100, Херсонська обл., м. Олешки, вул. Олекси Гірника, буд. 56/1	Олешки	28.12.2018
69	42737067	73028, м. Херсон, вул. Миру, буд. 18	Херсон	28.12.2018
70	42731163	75101, Херсонська обл., м. Олешки, вул. Житлоселище, буд. 1	Олешки	28.12.2018
71	42731175	73000, вул. Маяковського, буд. 8	Херсон	28.12.2018
72	42731180	75201, м. Херсон, вул. Грушевського, буд. 125	Чаплинка	28.12.2018
73	42731196	73021, м. Херсон, вул. Патона, буд. 4	Херсон	28.12.2018
74	42731201	73042, м. Херсон, вул. 49 Гвардійської Дивізії, буд. 10	Херсон	28.12.2018
75	42731217	73003, м. Херсон, вул. Суворова, буд. 26	Херсон	28.12.2018
76	42731222	75600, Херсонська обл., м. Гола Пристань, вул. 1 Травня, буд. 15	Гола Пристань	28.12.2018
77	42731238	75600, Херсонська обл., м. Гола Пристань, вул. 1 Травня, буд. 117	Гола Пристань	28.12.2018
78	42731243	74300, Херсонська обл., м. Берислав, вул. 1 Травня, буд. 218	Берислав	28.12.2018
79	42731259	74300, Херсонська обл., м. Берислав, вул. 1 Травня, буд. 194, к. 25	Берислав	28.12.2018
80	42731264	75300, Херсонська обл., м. Новотроїцьке, вул. Шевченка, буд. 10	Новотроїцьке	28.12.2018
82	42731285	74800, Херсонська обл., м. Каховка, вул. Кооперативна, буд. 1Г	Каховка	10.01.2019
83	42731290	73020, м. Херсон, вул. Святого Кирила та Мефодія, буд. 23	Херсон	28.12.2018
84	42731306	75800, Херсонська обл., м. Каланчак, вул. Херсонська, буд. 4	Каланчак	28.12.2018
86	42737072	25015, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, ВУЛИЦЯ ПОЛТАВСЬКА, будинок 83	Кропивницький	28.12.2018
87	42737088	25009, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 22 Б	Кропивницький	28.12.2018
89	42731332	26200, Кіровоградська обл., Маловисківський район, місто Мала Виска, ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 66	Мала Виска	28.12.2018
90	42731348	66401, Одеська обл., Ананьївський район, місто Ананьїв, ВУЛИЦЯ Європейська, будинок 44	Ананьїв	28.12.2018
91	42731353	25026, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, Фортечний район, ВУЛИЦЯ В. НІКІТИНА, будинок 38	Кропивницький	28.12.2018
96	42731395	65113, м. Одеса, вул. С. Палія, буд. 70	Одеса	28.12.2018



98	42731416	65111, м. Одеса, проспект Добровольського, буд. 159	Одеса	28.12.2018
99	42737109	65091, м. Одеса, вул. Разумовська, буд. 6	Одеса	28.12.2018
100	42730098	65497, Одеська обл., с. Лиманка, Житловий масив Ульянівка, буд. 19/1	Лиманка	28.12.2018
102	42730119	65104, м. Одеса, вул. Корольова, буд. 92	Одеса	28.12.2018
103	42730124	65006, м. Одеса, вул. Червонослобідська, буд. 40-А	Одеса	28.12.2018
104	42730136	65000, м. Одеса, вул. М'ясоїдівська, буд. 24/26	Одеса	28.12.2018
106	42730150	65101, м. Одеса, вул. Інглезі, буд. 3/4	Одеса	28.12.2018
107	42730166	65031, м. Одеса, вул. Ядова, буд. 63-А	Одеса	28.12.2018
109	42730187	65025, м. Одеса, проспект Добровольського, буд. 139-А	Одеса	28.12.2018
112	42730213	66302, Одеська обл., місто Подільськ, ПРОВУЛОК НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 1 А	Подільськ	28.12.2018
114	42730234	68803, Одеська обл., Ренійський район, місто Рені, ВУЛИЦЯ ВОЗНЕСЕНСЬКА, будинок 145, корп. 2	Рені	28.12.2018
117	42730260	66305, Одеська обл., місто Подільськ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 5/33	Подільськ	28.12.2018
119	42730281	66101, Одеська обл., місто Балта, ВУЛИЦЯ ЛЮБОМИРСЬКА, будинок 179	Балта	28.12.2018
121	42730302	32302, Хмельницька обл., місто Кам'янець-Подільський, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 16	Кам'янець-Подільський	28.12.2018
122	42730318	32401, Хмельницька обл., Дунавецький район, місто Дунаївці, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 66	Дунаївці	28.12.2018
123	42730323	32316, Хмельницька обл., місто Кам'янець-Подільський, ПРОСПЕКТ ГРУШЕВСЬКОГО, будинок 27/3	Кам'янець-Подільський	28.12.2018
124	42730339	32401, Хмельницька обл., Дунавецький район, місто Дунаївці, ВУЛИЦЯ ФРАНЦА ЛЕНДЕРА, будинок 28	Дунаївці	28.12.2018
125	42730344	32307, Хмельницька обл., місто Кам'янець-Подільський, ВУЛИЦЯ Героїв Небесної Сотні, будинок 42	Кам'янець-Подільський	28.12.2018
126	42736979	56602, Миколаївська обл., Новоодеський район, місто Нова Одеса, ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 201	Нова Одеса	28.12.2018
128	42730365	55213, Миколаївська обл., місто Первомайськ, ВУЛИЦЯ ГРУШЕВСЬКОГО, будинок 14/1	Первомайськ	28.12.2018
129	42730370	56501, Миколаївська обл., місто Вознесеньк, ВУЛИЦЯ ОДЕСЬКА, будинок 23А	Вознесеньк	28.12.2018
130	42730386	55002, Миколаївська обл., місто Южноукраїнськ, ПРОСПЕКТ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 24	Южноукраїнськ	28.12.2018
131	42730391	55100, Миколаївська обл., Кривоозерський район, селище міського типу Криве Озеро, ВУЛИЦЯ 1 ТРАВНЯ, будинок 24 А	Криве Озеро	28.12.2018
132	42730407	56500, Миколаївська обл., місто Вознесеньк, ВУЛИЦЯ КИЇВСЬКА, будинок 9 А/3	Вознесеньк	28.12.2018
133	42730412	68612, Одеська обл., місто Ізмаїл, ВУЛИЦЯ АВРААМІВСЬКА, будинок 57/1	Ізмаїл	28.12.2018
135	42730433	32312, Хмельницька обл., м. Кам'янець-Подільський, вул. Миру, буд. 27/3.	Кам'янець-Подільський	28.12.2018
136	42730449	68609, Одеська обл., місто Ізмаїл, ВУЛИЦЯ ПОКРОВСЬКА, будинок 42 А	Ізмаїл	28.12.2018
137	42730454	68600, Одеська обл., місто Ізмаїл, ПРОСПЕКТ СУВОРОВА, будинок 58 А	Ізмаїл	28.12.2018
138	42730467	68600, Одеська обл., місто Ізмаїл, ВУЛИЦЯ ПУШКІНА, будинок 41 А	Ізмаїл	28.12.2018
139	42730475	51220, Дніпропетровська обл., м. Перещепине, вул. Шевченка, буд. 16	Перещепине	28.12.2018
140	42730480	61154, м. Харків, проспект Гагаріна, буд. 177	Харків	28.12.2018
141	42730496	61007, м. Харків, проспект Московський, буд. 276-Б	Харків	28.12.2018
142	42730501	61202, м. Харків, проспект Перемоги, буд. 70-Б	Харків	28.12.2018
143	42730517	63301, Харківська обл., м. Красноград, вул. Московська, буд. 45-Б	Красноград	28.12.2018
144	42730522	61000, м. Харків, вул. Салтівське шосе, буд. 246	Харків	28.12.2018
145	42730538	64300, Харківська обл., м. Ізюм, вул. Київська, буд. 11/2	Ізюм	28.12.2018
146	42730543	64300, Харківська обл., м. Ізюм, вул. Гоголя, буд. 15	Ізюм	28.12.2018
147	42730559	64600, Харківська обл., м. Лозова, мікрорайон № 3, буд. 33-Б	Лозова	28.12.2018

148	42730564	63701, Харківська обл., м. Куп'янськ, площа Центральна, буд. 16	Куп'янськ	28.12.2018
149	42730570	64207, Харківська обл., м. Балаклія, площа Ростовцева, буд. 22	Балаклія	28.12.2018
150	42730590	63732, Харківська обл., с. Ківшарівка, буд. 10	Ківшарівка	28.12.2018
152	42730611	61009, м. Харків, вул. Гвардійців Широнінців, буд. 33	Харків	28.12.2018
153	42730627	61112, м. Харків, проспект Ювілейний, буд. 76	Харків	28.12.2018
154	42730632	61052, м. Харків, вул. Полтавський шлях, буд. 58/1	Харків	28.12.2018
155	42730648	64102, Харківська обл., м. Первомайський, мікрорайон № 1/2	Первомайський	28.12.2018
156	42730653	63709, Харківська обл., м. Куп'янськ-Вузловий, вул. Центральна, буд. 13	Куп'янськ-Вузловий	28.12.2018
157	42730669	84404, Донецька обл., м. Лиман, вул. Привокзальна, буд. 26-Б	Лиман	28.12.2018
158	42730674	63304, Харківська обл., м. Красноград, вул. Захисників Вітчизни, буд. 109	Красноград	28.12.2018
159	42730684	64207, Харківська обл., м. Балаклія, вул. Соборна, буд. 90, приміщення 2-Г	Балаклія	28.12.2018
160	42730700	65481, Одеська обл., місто Южне, ПРОСПЕКТ ГРИГОРІВСЬКОГО ДЕСАНТУ, будинок 28, офіс 72	Южне	28.12.2018
161	43867529	68610, Одеська обл., місто Ізмаїл, вул. Миру, будинок 7	Ізмаїл	01.10.2020
162	42871141	32600, Хмельницька обл., смт. Нова Ушиця, ВУЛИЦЯ Подільська, буд. 15*5	Нова Ушиця	01.03.2019
164	42871157	32316, Хмельницька обл., місто Кам'янець-Подільський, ПРОСПЕКТ ГРУШЕВСЬКОГО, будинок 42	Кам'янець-Подільський	01.03.2019

Засновники Ломбарду:

- ФОП ГУЛЬЦОВ ПАВЛО СЕМЕНОВИЧ

Адреса засновника: 65481, Одеська обл., місто Южне, ПРОСПЕКТ ГРИГОРІВСЬКОГО ДЕСАНТУ, будинок 12, квартира 10

Розмір внеску до статутного (Складеного) капіталу: 90%, що складає 27 000 000,00 грн.

- ТОВ «Карат - Кредит», ідентифікаційний код 37500911

Розмір внеску до статутного (Складеного) капіталу: 10%, що складає 3 000 000,00 грн.

Середня кількість працівників Товариства у 2022 році становила 113 осіб.

## 2. УМОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ, РИЗИКИ ТА ЕКОНОМІЧНО - ВІЙСЬКОВА СИТУАЦІЯ В УКРАЇНІ

Військова агресія Російської Федерації проти України та запровадження Указом Президента України введення воєнного стану в Україні, зумовили виникнення додаткових тяжких ризиків діяльності Ломбарду, що має враховуватися при аудиті фінансової звітності.

1. На протязі 2022 року у Товариства знаходились відокремлені підрозділи на тимчасово окупованих територіях або які постраждали в результаті бойових дій.

Перелік та місцезнаходження філій, відділень, дочірніх підприємств та інших підрозділів у прифронтовій зоні:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. м. Херсон, вул. Комкова, буд. 89</li> <li>2. м. Херсон, вул. Покришева, буд. 45, корпус 1</li> <li>3. м. Херсон, вул. Миру, буд. 18</li> <li>4. м. Херсон, вул. Маяковського, буд. 8</li> <li>5. м. Херсон, вул. Патона, буд. 4</li> <li>6. м. Херсон, вул. 49 Гвардійської дивізії, буд. 10</li> <li>7. м. Херсон, вул. Суворова, буд. 26</li> <li>8. м. Херсон, вул. Святих Кирила та Мефодія, буд. 23</li> <li>9. Харківська обл., м. Ізюм, вул. Київська, буд. 11/2</li> <li>10. Харківська обл., м. Ізюм, вул. Гоголя, буд. 15</li> <li>11. Харківська обл., м. Куп'янськ, площа Центральна, буд. 16</li> <li>12. Харківська обл., м. Балаклія, площа Ростовцева, буд. 22</li> <li>13. Харківська обл., с. Ківшарівка, буд. 10</li> <li>14. Харківська обл., м. Куп'янськ-Вузловий,</li> </ol>
--	---

	вул. Центральна, буд. 13 15. Донецька обл., м. Лиман, вул. Привокзальна, буд. 26-Б 16. Харківська обл., м. Балаклія, вул. Соборна, буд. 90, приміщення 2-Г
Перелік та місцезнаходження філій, відділень, дочірніх підприємств та інших підрозділів на непідконтрольній території;	1. Херсонська обл., м. Каховка, вул. Кооперативна, буд. 4 2. Херсонська обл., м. Скадовськ, вул. Олександрівська, буд. 41 3. Херсонська обл., м. Олешки, вул. О. Гірника, буд. 56/1 4. Херсонська обл., м. Олешки, вул. Житлоселище, буд. 1 5. Херсонська обл., м. Чаплинка, вул. Грушевського, буд. 125 6. Херсонська обл., м. Гола Пристань, вул. 1 Травня, буд. 15 7. Херсонська обл., м. Гола Пристань, вул. 1 Травня, буд. 117 8. Херсонська обл., м. Берислав, вул. 1 Травня, буд. 218 9. Херсонська обл., м. Берислав, вул. 1 Травня, буд. 194, к. 25 10. Херсонська обл., м. Новотроїцьке, вул. Шевченка, буд. 10 11. Херсонська обл., м. Каховка, вул. Кооперативна, буд. 1-Г 12. Херсонська обл., м. Каланчак, вул. Херсонська, буд. 4
Списання на суму в грн	2 120 000,00

Перелік та місцезнаходження відділень на непідконтрольній Україні території

Відокремлені підрозділи	Видані позики (рах. 3771)	Нараховані відсотки (рах. 373)
1. Херсонська обл., м. Каховка, вул. Кооперативна, буд. 4	100 204,00	32 135,42
2. Херсонська обл., м. Скадовськ, вул. Олександрівська, буд. 41	32 535,40	10 434,10
3. Херсонська обл., м. Олешки, вул. О. Гірника, буд. 56/1	140 250,00	44 978,17
4. Херсонська обл., м. Олешки, вул. Житлоселище, буд. 1	140 806,00	45 156,48
5. Херсонська обл., м. Чаплинка, вул. Грушевського, буд. 125	155 688,00	49 929,14
6. Херсонська обл., м. Гола Пристань, вул. 1 Травня, буд. 15	150 801,00	48 361,88
7. Херсонська обл., м. Гола Пристань, вул. 1 Травня, буд. 117	125 652,00	40 296,60
8. Херсонська обл., м. Берислав, вул. 1 Травня, буд. 218	140 527,00	45 067,00
9. Херсонська обл., м. Берислав, вул. 1 Травня, буд. 194, к. 25	130 868,00	41 969,00
10. Херсонська обл., м. Новотроїцьке, вул. Шевченка, буд. 10	237 345,00	76 166,56
11. Херсонська обл., м. Каховка, вул. Кооперативна, буд. 1-Г	125 336,00	40 195,25
12. Херсонська обл., м. Каланчак, вул. Херсонська, буд. 4	125 167,00	40 131,00
Всього, сума	1 605 179,40	514 820,60

Але можна зазначити також, що у 2-й половині 2022 року почалось уповільнення інфляції до цільових значень, насамперед завдяки жорсткій монетарній політиці Національного банку та відповідальній фіскальній політиці. Інфляційні очікування вже поступово знижуються. У звітному періоді в Україні було збережено макроекономічну і фінансову стабільність, незважаючи на військові дії.

Майбутній економічний розвиток України та фінансового сектору в тому числі, залежить як від зовнішніх факторів, так і від Перемоги України у війні.

Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства.

Керівництво Товариства вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільного розвитку Товариства та вдосконалення ліквідності за обставин, що можуть скластися. Однак, подальша військова ситуація та потенційні макроекономічні шоки можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан фінансового сектору, характер та наслідки якого визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

### **3.Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена та затверджена до випуску керівником Товариства 22 лютого 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### **4.Основи подання фінансової звітності**

#### **Підтвердження відповідності**

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

Згідно зі статтею 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Товариство складає звітність за МСФЗ.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ), в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України Товариство не застосовувало достроково жодних стандартів, змін та поправок або їх інтерпретацій, які ще не набули чинності.

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.

#### **Основні принципи бухгалтерського обліку**

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно з українським законодавством та у відповідності до вимог МСБО, МСФЗ. Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період.

#### **Функціональна валюта**

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Товариства є грошова одиниця України – гривня. Товариство складає та подає фінансову звітність у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Сума менша ніж 500 гривень округлюється до нуля, сума, що дорівнює 500 гривень та більше, округлюється до 1000 гривень.

#### **Основні (суттєві) положення облікової політики**

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

### **Основи оцінки складання фінансової звітності**

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до МСФЗ на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, (МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю») зміни якої відносяться на фінансових результат.

Загальні принципи, що складають облікову політику Товариства і є основою для однакового розуміння та підходів при відображенні операцій у бухгалтерському обліку, наступні:

безперервність діяльності, нарахування та відповідність доходів і витрат, повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, обачність, послідовність, достовірне представлення, нейтральність. Облік, ґрунтуючись на зазначених принципах, має забезпечити одержання достовірної, якісної, своєчасної та доступної для розуміння інформації з метою прийняття її користувачами відповідних рішень.

**Фінансові інструменти. Класифікація. МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».**

Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління активами та характеристик грошових потоків та визначає модель оцінки. Товариство після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Товариство визнає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Основна бізнес-модель, яку використовує Товариство – отримання контрактних грошових потоків.

### **Первісна оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань.**

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство здійснює їх оцінку за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів).

### **Знецінення фінансових активів, модель очікуваних збитків.**

Основний принцип моделі «очікуваних збитків» полягає у відображенні загальної картини погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів.

Сума очікуваних кредитних збитків, яка визнається у вигляді оціночного резерву, залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання. У відповідності із загальним підходом є дві бази оцінки:

- очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (стадія 1), яка застосовується з моменту первісного визнання за умови відсутності значного погіршення кредитної якості;
- очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового інструменту (стадія 2 та 3), яка застосовується у разі значного збільшення кредитного ризику.

Розрахунок кредитних збитків згідно з МСФЗ 9 потребує використання історичної, поточної та прогнозованої інформації.

Знецінені фінансові активи – це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігається одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є, зокрема, спостережні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору, такому як дефолт, війна або прострочення платежу.

Кредитний збиток – це різниця між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які Товариство очікує отримати, дисконтованих за ефективною ставкою.

### **Припинення визнання фінансових інструментів.**

Товариство припиняє визнавати фінансові активи, коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів втратили свою чинність.

Припинення визнання фінансового зобов'язання, коли фінансове зобов'язання припиняється, тобто, якщо заборгованість погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

### **Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банку, які не є обмеженими для використання та грошові кошти в касах. Усі грошові кошти, використання яких будь-яким чином є обмеженим, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективною ставки відсотка.

### **Кредити та заборгованість клієнтів. МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».**

Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Товариство надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Товариство не має намір здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Бізнес-модель, яка застосовується Товариством для управління кредитним портфелем – отримання грошових коштів. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективною ставки відсотка.

### **Основні засоби, амортизація. МСБО 16 «Основні засоби».**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання подальший облік основних засобів, здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єктів основних засобів у придатному для використання стані та одержання визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів, здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Амортизація. Амортизація основних засобів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості протягом строку їх корисного використання (експлуатації) за наступними нормами:

<i>Вид</i>	<i>Строки корисного використання (у роках)</i>
Персональні комп'ютери, ноутбуки	3
Телефони, факси, копіювальні апарати	3
Сервери, програмно-технічні комплекси, мережеве обладнання, термінали	5
Офісне обладнання, меблі	5
Інші основні засоби	5

#### **Нематеріальні активи. МСБО 38 «Нематеріальні активи».**

Придбані нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, створені усередині компанії, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у прибутках та збитках за період, у якому вони виникли.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизуються протягом усього строку їх корисного використання. Строки корисного використання та методи амортизації нематеріальних активів переглядаються принаймні раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.

Амортизація нараховується за прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисного використання відповідних активів:

<i>Вид</i>	<i>Строки корисного використання (у роках)</i>
Програмне забезпечення	4

Доходи або витрати від припинення визнання нематеріального активу оцінюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу і визнаються у звіті про сукупний дохід як інші витрати.

### **Оренда. МСФЗ 16 «Оренда».**

Товариство оцінює та веде облік орендних платежів відповідно до МСФЗ 16.

Якщо невідмовний строк оренди дорівнює або менше ніж 12 місяців, або якщо базовий актив є малоцінним, тобто вартість активу складає менше ніж 100 000 грн., то Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Якщо невідмовний строк оренди більше 12 місяців або якщо базовий актив не є малоцінним, тобто вартість активу складає більше ніж 100 000 грн., Товариство на дату початку оренди визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- суми первісної оцінки орендного зобов'язання дисконтованого за теперішньою вартістю.
- будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- будь-яких первісних прямих витрат, понесених Товариством; та

оцінки витрат, які будуть понесені Товариством у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди. Товариство несе зобов'язання за такими витратами або до дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Для дисконтування Товариство застосовує ставку додаткових запозичень, яка визначається шляхом отримання інформації від обслуговуючих банків.

Подальша оцінка активу з права користування здійснюється за моделлю собівартості.

Щоб застосувати модель собівартості, Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю

- а) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та
- б) з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування, застосовує вимоги щодо амортизації МСБО 16 Основні засоби, застосовуючи прямолінійний метод. Строком корисного використання активу з права користування вважається невідмовний період оренди.

#### Подальша оцінка орендного зобов'язання

Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання,

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, відповідно до МСФЗ 16 або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.



Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодична ставка відсотка це ставка дисконту.

Після дати початку оренди Товариство визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові:

- а) проценти за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

**Резерви за зобов'язаннями. МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи».**

Резерви за зобов'язаннями, що визнаються в балансі Товариства, є забезпеченнями їх виконання в майбутньому, та свідчать про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Товариством таких зобов'язань.

Товариство визнає забезпечення (резерв), якщо одночасно виконуються такі умови:

- Товариство має зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- Імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- Можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

**Податок на прибуток. МСБО 12 «Податки на прибуток»**

Податок на прибуток відображається відповідно до вимог законодавства, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відображаються у звіті про прибутки та збитки, крім випадків, коли вони відображаються безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Поточні витрати з податку на прибуток являють собою суму, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Інші податки, за винятком податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших витрат.

**Визнання доходів і витрат. МСБО 18 «Дохід», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».**

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені. Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої або такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням знижок, бонусів і податків з продажу. Ці податки вважаються отриманими від імені державних органів. Доходи, головним чином, являють собою доходи від надання позик під відсотки.

Витрати на позики, безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, який в силу необхідності вимагає тривалого періоду часу для його підготовки до планового використання або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Усі інші витрати на позики відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Витрати на позики складаються з відсотків та інших витрат, понесених у зв'язку з залученням позикових коштів.

Прибутки або збитки від фінансових активів і фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються у Звіті про прибутки і збитки.

#### **Винагороди працівникам. МСБО 19 «Виплати працівникам».**

Всі винагороди працівникам Товариство враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
- б) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

#### **5. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ**

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін та вплив таких змін на фінансову звітність Товариство.

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції. МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем. МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у Звіті про рух грошових коштів. <b>ПОПРАВКИ З 01 СІЧНЯ 2022 РОКУ ЗАБОРОНЯЮТЬ КОМПАНІЇ ВИРАХОВУВАТИ З ВАРТОСТІ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ СУМИ, ОТРИМАНІ ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ВИРОБЛЕНИХ ПРЕДМЕТІВ, КОЛИ КОМПАНІЯ ГОТУЄ АКТИВ ДО ЙОГО ЦІЛЬОВОГО ВИКОРИСТАННЯ. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.</b>	01.01.2022
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (ШАКІ) 16 – Стимулючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад №13 до МСФЗ (ШАКІ) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	01.01.2022

Перелічені вище стандарти та правки до них не вплинули на фінансову звітність Товариство, крім МСФЗ 16 «Оренда». Товариство продовжує застосовувати МСФЗ 16 і процес впровадження вимог стандарту представлено наступним чином:

- проведено інвентаризацію договорів оренди, укладених станом на 31.12.2021 року на відповідність критеріям визнання оренди;
- визначено перелік договорів, що відповідають критеріям визнання оренди, за якими Товариство - орендар визнало станом на 01 січня 2022 року зобов'язання щодо орендних платежів, а також активи, які представлені у формі права користування базовим активом протягом терміну оренди.

Товариство при переході на МСФЗ 16 застосовує повністю ретроспективний підхід з кумулятивним (сумарним) ефектом, згідно з яким, первісне визнання активу та зобов'язань проводиться в перший день періоду, в якому застосовується МСФЗ 16. При застосуванні МСФЗ 16 з метою дисконтування Товариство використовує середньозважену ставку

залучення додаткових позикових коштів стосовно орендованого приміщення в розмірі 12,6 % річних.

До переліку договорів, що відповідають критеріям визнання оренди, включено 59 договорів оренди, які за терміном дії оренди включають договори до 2-х років, а за характеристиками базового активу (об'єкту оренди) – право використовувати базовий орендований актив.

Наразі застосування МСФЗ 16 вплинуло на фінансову звітність Товариства наступним чином:

В 2022 році відбулось зменшення активів та зобов'язань Товариства, а також Товариство продовжило визнавати процентні витрати за зобов'язаннями з оренди та витрати на амортизація активів з права користування. Ефект від застосування МСФЗ 16 представлено в наступних таблицях:

Товариство, як орендар, визнав Активи у формі права користування на підставі договорів операційної оренди приміщень. До складу активів у формі права користування включено суму первісної оцінки орендного зобов'язання та авансові платежі за орендою, здійснені станом на 01.01.2022 року.

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>Поправки роз'яснюють критерій 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.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>* класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом- на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>* роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію – якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду, Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше;</li> <li>* урегулювання визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економіяні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</li> </ul>	01.01.2023	Дозволяється
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Практичні рекомендації (SFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Практичні рекомендації (SFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість».</p> <p>Поправки включають:</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової</p>	01.01.2023	Дозволяється

	звітності. Розкриття несуттєвості інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування, Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.		
МСФЗ 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 8, в яких вводиться визначення облікових оцінок. До появи цих поправок МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін.	01.01.2023	Дозволяється
	–		

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди вивчається підприємством.

## **6. ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ І ОСНОВНІ ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ В ОЦІНКАХ**

### **Облікові оцінки**

Деякі суми, включені до фінансової звітності або такі, що здійснюють на неї вплив, а також пов'язане з ними розкриття інформації повинні бути оцінені, що вимагає від керівництва здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки фінансової звітності.

«Критична облікова оцінка» є одночасно суттєвою для відображення як фінансового стану Товариства, так і результатів її діяльності та вимагає від керівництва найбільш складних, суб'єктивних або комплексних суджень, найчастіше внаслідок необхідності оцінки впливу аспектів, які за своєю суттю є невизначеними.

Керівництво проводить таку оцінку на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися у майбутньому. Однак невизначеність стосовно цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, у майбутньому.

### **Зменшення корисності не фінансових активів**

Основні засоби та нематеріальні активи тестуються на зменшення корисності раз на рік або за наявності обставин, що вказують на можливість зменшення корисності. Чинники, що вважаються суттєвими для ініціювання оцінки на предмет зменшення корисності, включають таке: істотне падіння ринкових цін, суттєве недовиконання показників операційної діяльності, з огляду на історичні або очікувані в майбутньому результати операційної діяльності, суттєві зміни у використанні активів або в загальній бізнес стратегії товариства, включаючи активи, стосовно яких ухвалено рішення про їхню ліквідацію або заміну, і пошкоджені активи або активи, зняті з експлуатації, негативні галузеві або економічні тенденції та суттєва перевитрата коштів у розвитку активів.

Оцінка відшкодовуваних сум активів повинна частково ґрунтуватися на оцінках керівництва, включаючи визначення відповідних активів, що генерують грошові кошти, оцінку очікуваних показників операційної діяльності, здатність активів генерувати дохід, припущення щодо кон'юнктури ринку в майбутньому. Зміни в обставинах, а також в оцінках і припущеннях керівництва можуть призвести до збитків від зменшення корисності у відповідних періодах.

### Судові спори і претензії

Товариство може бути об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди за справами про оскарження нормативних актів, стосовно результату яких існує значний ступінь невизначеності. Керівництво проводить оцінку, серед інших чинників, ступеню ймовірності несприятливого результату і можливості реальної оцінки суми збитку.

Непередбачувані події або зміни цих факторів можуть вимагати збільшення або зменшення суми до нарахування або вимагати нарахування суми, не нарахованої раніше внаслідок того, що таке нарахування не вважалося ймовірним або реальна оцінка не була можливою.

## 7. РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 7.1. БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

#### Основні засоби (код рядка 1010, 1011, 1012).

Основні засоби товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСФО 16 «Основні засоби».

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує ймовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена.

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс Товариства за історичною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

(тис.грн.)	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Інші необор. матер. активи	Будинки споруди	МНМА	Усього
<b>Первісна вартість:</b>							
На 31.12.2021	1347	1537	681		20042	142	23749
Надходження							
Переоцінка (дооцінка, уцінка)	-	-	-	-			-
Вибуття	-		-				
<b>На 31.12.2021</b>	<b>1347</b>	<b>1537</b>	<b>681</b>	-	<b>20042</b>	<b>142</b>	<b>23749</b>
<b>Знос та збитки від зменшення корисності</b>							
На 31.12.2021	1303	876	481		9716	142	12518
Нарахований знос за рік	44	661	200		10184		10723
Зменшення корисності	-	-	-				-
Вибуття	-	-	-				
<b>На 31.12.2022</b>	<b>1347</b>	<b>1537</b>	<b>681</b>	-	<b>19900</b>	<b>142</b>	<b>23607</b>
<b>Залишкова вартість</b>							
На 31.12.2021	44	661	200	-	10326	-	11231
На 31.12.2022				-	142	-	142

Залишкова вартість основних засобів, які можуть бути передані в якості забезпечення банківських позик, на 31.12.2022 року складає 0 тис. грн.

Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження основними засобами відсутні. Офрмлені в заставу основні засоби відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, а також вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.

Переоцінка основних засобів протягом звітного 2022 року не проводилась. Збільшення або зменшення власного капіталу, що виникає у результаті збитків від зменшення корисності основних засобів, протягом звітного 2022 року не відбувалося.

#### **Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (код рядка 1135)**

тис. грн.

	31.12.2021	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	11	1

У даній статті відображений авансом сплачений до бюджету податок на прибуток.

#### **Інша поточна Дебіторська заборгованість (код рядка 1155)**

Дебіторська заборгованість складається з кредитів та заборгованості клієнтів Товариства.

тис. грн.

	31.12.2021	31.12.2022
Кредити, що надані фізичним особам	19834	19404
Резерви за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	280	-
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>19554</b>	<b>19404</b>

Кредити та заборгованість клієнтів Товариства обліковуються за амортизованою собівартістю.

#### **Грошові кошти та їх еквіваленти 1165, 1166)**

Грошові кошти Товариства складаються з коштів на поточних рахунках у банках України та у касах Товариства.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

тис. грн.

	31.12.2021	31.12.2022
Грошові кошти в банку в національній валюті	216	128
Грошові кошти в касі в національній валюті	2684	5989
<b>Разом</b>	<b>2900</b>	<b>6117</b>

#### **Власний капітал (код рядка 1400, 1405, 1410, 1415, 1420, 1425)**

тис. грн.

	31.12.2021	31.12.2022
Зареєстрований (пайовий капітал)	30 000	30 000
Капітал в дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	101	101
Непокритий збиток	-219	-155
Неоплачений капітал	-3025	-2286
<b>Разом</b>	<b>26 857</b>	<b>27 660</b>

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2022 р. становить 27 660 тис. грн., в т. ч. складений капітал 30 000 тис. грн., резервний капітал 101 тис.грн. В 2022 році змін в структурі не відбувалося.

Станом на 31.12.2022 р. розмір і структура власного капіталу відповідає вимогам, установленим п. 2.1.11. ст. 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14.05.2005 р. за № 565/10845 із змінами і доповненнями.

#### **Поточні зобов'язання і забезпечення (код рядка 1620, 1625, 1630)**

(тис.грн)

	31.12.2021	31.12.2022
Поточні зобов'язання і забезпечення		
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	69	26
Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	83	27
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	299	52

#### **7.2. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)**

##### **Доходи від основної діяльності (без урахування ПДВ) (код рядка 2000)**

тис. грн.

Основні види доходів	2021	2022
% за користування фінансовими кредитами, реалізація заставного майна	31 064	20 064
<b>Разом</b>	<b>31 064</b>	<b>20 064</b>

##### **Адміністративні витрати (код рядка рядок 2130)**

тис. грн.

Основні види витрат	2021	2022
---------------------	------	------

Матеріальні витрати	-	-
Витрати на оплату праці	8642	2118
Відрахування на соціальні заходи	1866	462
Амортизація	5915	11089
Інші витрати	9367	3186
<b>Разом</b>	<b>25 790</b>	<b>16 855</b>

### Інші операційні витрати (код рядка 2180)

тис. грн.

Основні види витрат	2021	2022
витрати на оренду	-	-
витрати на охорону	966	741
витрати на зв'язок	1113	1089
витрати на ТМЦ	399	103
інші витрати	51	899
<b>Разом</b>	<b>2427</b>	<b>2832</b>

За підсумками діяльності у звітному 2022 році прибуток Товариства склав 64,0 тис.грн.

### 7.3. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

#### Надходження коштів у результаті операційної діяльності:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2021 рік	2022 рік
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	284	3 182
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	136 877	109 095
Інші надходження	3095	22 143	6 654
<b>Всього надходжень від операційної діяльності</b>		<b>142 161</b>	<b>118 931</b>



**Витрачання на операційну діяльність:**

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2021 рік	2022 рік
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3100	2 863	7 906
Витрачання на оплату праці	3105	6 914	1 946
Відрахування на соціальні заходи	3110	1 850	518
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	3115	1 648	
Витрачання на оплату авансів	3135	1 003	540
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	144 937	99 048
Інші витрачання	3190	5 374	5 756
<b>Разом витрачань</b>		<b>164 589</b>	<b>115 714</b>

**Витрачання в результаті інвестиційної діяльності:**

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2021 рік	2022 рік
Витрачання на придбання необоротних активів	3260	-	-
<b>Разом витрачань</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

**Надходження коштів у результаті фінансової діяльності:**

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2021 рік	2022 рік
Надходження власного капіталу	3300	-	-
<b>Всього надходжень від фінансової діяльності</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

**Витрачання на фінансову діяльність:**

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2021 рік	2022 рік
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Інші платежі	3390	-	-
<b>Разом витрачань</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

#### **7.4. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

В Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

По графі 7 відображено чистий прибуток за звітний період у сумі 64 тис.грн.

По графі 8 відображено зменшення неоплаченого зареєстрованого капіталу на 739 тис.грн.

#### **8. ХАРАКТЕР ТА СТУПІНЬ РИЗИКІВ, ЩО ВИНИКАЮТЬ У ЗВ'ЯЗКУ З ФІНАНСОВИМИ ІНСТРУМЕНТАМИ**

Основні фінансові інструменти Товариства включають процентні кредити та позики, грошові кошти та їх еквіваленти та інші оборотні фінансові активи. Товариство має різні інші фінансові інструменти, як, наприклад кредиторська і дебіторська заборгованість, які виникають безпосередньо в ході її операційної діяльності.

Політика Товариства не передбачає торгівлі фінансовими інструментами. Товариству властиві кредитний ризик, ризик ліквідності і ринковий ризик.

Загальна програма управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності та неефективності фінансового ринку України, і спрямована на зменшення його потенційного негативного впливу на фінансовий стан Товариства.

Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

##### *Ринковий ризик*

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринкові ціни містять у собі три типи ризику: ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та інші цінові ризики. Основними для Товариства є ризик зміни процентної ставки, та цінові ризики. Також одним з найсуттєвіших ризиків є коливання цін на дорогоцінні метали та зменшення відсоткової ставки по кредитах в зв'язку з підвищенням рівня конкуренції.

##### *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 аналіз строків погашення активів і зобов'язань і планує свою ліквідність залежно від очікуваних строків погашення відповідних фінансових інструментів. Потреби Товариства в коротко- і довгостроковій ліквідності здебільшого забезпечуються за рахунок грошових коштів від операційної діяльності.

##### *Кредитний ризик*

Кредитний ризик – це ризик того, що контрагент не виконає своїх зобов'язань за фінансовими інструментами або за контрактом, що може призвести до фінансових збитків. Товариству властивий кредитний ризик від операційної діяльності (насамперед, за дебіторською заборгованістю) і від фінансової діяльності, включаючи депозити в банках і фінансових установах, операції з іноземною валютою та інші фінансові інструменти.

Фінансові інструменти, які потенційно можуть призвести до істотної концентрації кредитного ризику Товариства, складаються в основному із коштів у банку, а також дебіторської заборгованості.

#### **9. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ.**

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює або має значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається до уваги сутність взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал.

Станом на 31.12.2022 року пов'язаними сторони Товариства є:

1. Учасники:

- ФОП ГУЛЬЦОВ ПАВЛО СЕМЕНОВИЧ

Адреса засновника: 65481, Одеська обл., місто Южне, ПРОСПЕКТ ГРИГОРІВСЬКОГО ДЕСАНТУ, будинок 12, квартира 10

Розмір внеску до статутного (Складеного) капіталу: 90%, що складає 27 000 000,00 грн.

- ТОВ «Карат - Кредит», ідентифікаційний код 37500911

- Розмір внеску до статутного (Складеного) капіталу: 10%, що складає 3 000 000,00 грн.

2. Директор – Лисих Валерій Віталійович

3. КІНЦЕВІ БЕНЕФІЦІАРНІ ВЛАСНИКИ (КОНТРОЛЕРИ) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ:

- ГУЛЬЦОВ ПАВЛО СЕМЕНОВИЧ

- ГУЛЬЦОВА ЕЛЕОНОРА МИКОЛАЇВНА

- ГУЛЬЦОВА ДІАНА ПАВЛІВНА

За звітний період операції з пов'язаними сторонами включали нарахування та виплату заробітної плати директору Товариства, а саме: заробітна плата директору Товариства за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року нарахована у сумі 80,4 тис. грн., заробітна плата виплачена в повному обсязі.

#### 10. Судові позови.

Товариство не приймало участі в будь-яких суттєвих судових процесах за 2022 рік.

#### 11. Події після дати балансу

В обліку та розкритті подій після дати балансу Товариство керується МСБО 10 «Події після звітного періоду». Після дати балансу не відбувалося наступних подій:

- об'єднання бізнесу не було;
- припинення діяльності не було;
- істотного придбання активів не було;
- реструктуризації не було;
- значних операцій з учасниками не було;
- великі судові процеси Товариством не розпочиналися;
- прийняття значних або непередбачених зобов'язань не було.

Але реальні події 13-ти місяців після початку війни показали, що в діяльності Товариства відбулися значні зміни як в скороченні діючих відділень так і в спроможності населення (клієнтів) сплачувати нараховані відсотки. Тому робимо песимистичний прогноз щодо діяльності Товариства у 2023 році.

Дата затвердження звіту 28.03.2022 року.

Директор ПТ «Ломбард «Сейф» ТОВ «Карат – Кредит» і компанія»

Головний бухгалтер ПТ «Ломбард «Сейф» ТОВ «Карат – Кредит» і компанія»

В.В. Лисих

І.К. Макарова

## Дані про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД СЕЙФ" ТОВ "КАРАТ-КРЕДИТ" І  
КОМПАНІЯ"

(повне найменування ломбарду)

станом на 01.01.2023 року  
(І квартал, І півріччя, 9 місяців, рік)

Активи	код рядка	початок звітнього періоду	кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	1123138252	14214000
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	290049522	611691055
Запаси	040	-	-
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	060	2792025214	2939002228
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	1956356276	1940425454
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	834603538	998576774
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	064	-	-
Інша дебіторська заборгованість	065	1065400	-
Витрати майбутніх періодів	070	48239172	-
<b>Усього активів</b>	<b>080</b>	<b>4253452160</b>	<b>3564907283</b>
Пасив	код рядка	початок періоду	кінець періоду
1	2	3	4
Капітал, усього	090	2707575411	2781475411
Статутний капітал	091	3000000000	3000000000
Пайовий капітал	092	-	-
Додатковий вкладений капітал	093	-	-
Інший додатковий капітал	094	-	-
Резервний капітал	095	10105411	10105411
Неоплачений капітал	096	-302530000	-228630000
Вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	-21931035	-15531091
<b>Власний капітал, усього</b>	<b>110</b>	<b>2685644376</b>	<b>2765944320</b>
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, усього	120	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від банків	121	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від юридичних осіб	122	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від фізичних осіб	123	-	-
Зобов'язання за розрахунками, усього	130	1534167740	798962963
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	131	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	132	8289590	5155385
Зобов'язання за розрахунками з учасниками	133	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	1525878150	793807578
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	33640044	-
<b>Усього пасивів</b>	<b>160</b>	<b>4253452160</b>	<b>3564907283</b>

Відповідальна особа

(підпис)

ЛИСИХ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

(прізвище, ініціали)

## Дані про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД СЕЙФ" ТОВ "КАРАТ-КРЕДИТ" І  
КОМПАНІЯ"

(повне найменування ломбарду)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ломбарду 36509583

станом на 01.01.2023 року

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал
1	2	3
<b>1. Дані про кредитну діяльність</b>		
Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	9868814670
Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	9868814670
Сума наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	012	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	013	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	014	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	015	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	016	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	017	-
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	12336018338
Загальна сума погашених фінансових кредитів	030	9911758060
Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	031	314462270
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	1688131116
Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	1524157880
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	051	-
Загальна сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	060	-
Сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	061	-
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	-
<b>Загальна сума отриманого доходу</b>	<b>080</b>	<b>2006353252</b>
Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	081	1688131116
Сума отриманого доходу від нарахованої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	-
Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком податку на додану вартість)	083	318222136
Сума отриманого доходу від операцій зі зберігання майна	084	-
Сума отриманого доходу від надання послуг з оцінки майна	085	-
Сума отриманого доходу за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	-
Сума отриманого доходу від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	-
Сума отриманих інших доходів	088	-
<b>2. Дані про доходи та витрати</b>		
<b>Загальна сума витрат</b>	<b>090</b>	<b>2000021719</b>
Сума витрат на заробітну плату	091	211781474
Сума витрат на оренду	092	108874659
Сума витрат на охорону	093	74060527
Сума витрат на страхування	094	-
Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги	095	10263872
Сума витрат на юридичні послуги	096	-
Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків	097	-
Сума фінансових витрат	098	64606903
Сума інших витрат	099	1530434284
<b>3. Статистична інформація</b>		
Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	20063
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	20063
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	102	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	103	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	104	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	105	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	106	-

Кількість наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	107	-
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	621
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	125,0

Відповідальна особа

\_\_\_\_\_  
(підпис)

ЛИСИХ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

\_\_\_\_\_  
(прізвище, ініціали)

## Дані фінансової звітності

станом на 01.01.2023 року

Підприємство Повне товариство "Ломбард "Сейф" ТОВ "Карат-Кредит" і компанія"

(найменування)

## Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

Середня кількість працівників

113

Код форми звітності

1

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	-	-	-
первісна вартість	1001	-	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	1123138252	14214000	1
первісна вартість	1011	2360752018	2360752018	1
знос	1012	-1237613766	-2346538018	1
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	-
Гудвіл	1050	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>1123138252</b>	<b>14214000</b>	<b>1</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	-	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-	-
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	-
Товари	1104	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	-	-	-
з бюджетом	1135	1065400	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	1065400	-	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	834603538	998576774	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	987432	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	1955368844	1940425454	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	290049522	611691055	1
Готівка	1166	268434867	598910112	1
Рахунки в банках	1167	21614655	12780943	1
Витрати майбутніх періодів	1170	48239172	-	1
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>3130313908</b>	<b>3550693283</b>	<b>1</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>4253452160</b>	<b>3564907283</b>	<b>1</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1) / капітал (Стандарт 25)	1400	3000000000	3000000000	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	-
Резервний капітал	1415	10105411	10105411	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(21931035)	(15531091)	1
Неоплачений капітал	1425	( 302530000 )	( 228630000 )	1
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )	-
Інші резерви	1435	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>2685644376</b>	<b>2765944320</b>	<b>1</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	-	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-	-
Страхові резерви	1530	-	-	-
у тому числі:	1531	-	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-	-
Призовий фонд	1540	-	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	-
<b>Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)</b>	<b>1595</b>	<b>-</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	88796435	-	1
розрахунками з бюджетом	1620	6917702	2579818	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	-
розрахунками зі страхування	1625	8289590	2677967	1
розрахунками з оплати праці	1630	29926190	5169739	1
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	33640044	-	1
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1400237823	788535439	1
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>1567807784</b>	<b>798962963</b>	<b>1</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>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>4253452160</b>	<b>3564907283</b>	<b>1</b>

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2**  
**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2006353252	3106419895	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 314462270 )	( 519308650 )	1
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	-
<b>Валовий:</b>				
прибуток	2090	1691890982	2587111245	1
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	-	-	-
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 оподаткування	2123	-	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 1402310055 )	( 2336247846 )	1
Витрати на збут	2150	( - )	( - )	-
Інші операційні витрати	2180	( 283249394 )	( 242705435 )	1
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	6331533	8157964	1
збиток	2195	( - )	( - )	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-	-
Інші доходи	2240/ 2160	-	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	-
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )	-
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )	-
Інші витрати	2270/ 2165	( - )	( - )	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	-
Разом доходи	2280	-	-	-
Разом витрати	2285	-	-	-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1) /фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2290	6331533	8157964	1
збиток	2295	( - )	( - )	-
Витрати (дохід)з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	-	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	-
Витрати (доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-	-
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	6331533	8157964	1
збиток	2355	( - )	( - )	-

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	-	-	-

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	-	-	-
Витрати на оплату праці	2505	211781474	864190356	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	46176823	186636240	1
Амортизація	2515	1108924252	1048283067	1
Інші операційні витрати	2520	318676900	479843618	1
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1685559449</b>	<b>2578953281</b>	<b>1</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-	-

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	318222136	528418025	1
Повернення податків і зборів	3005	-	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	10909523670	13687718373	1
Інші надходження	3095	665410240	2241332000	1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 790620580 )	( 286311020 )	1
Праці	3105	( 194632110 )	( 691402000 )	1
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 51812250 )	( 185010087 )	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( - )	( 164820000 )	1
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	( - )	( - )	-
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 54000000 )	( 100340000 )	1
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 9904839345 )	( 14493659830 )	1
Інші витрачання	3190	( 575610228 )	( 537400560 )	1
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>321641533</b>	<b>-1475099</b>	<b>1</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	-	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	-
Інші надходження	3250	-	-	-
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )	-
необоротних активів	3260	( - )	( - )	-
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )	-
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	-
Отримання позик	3305	-	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-
Інші надходження	3340	-	-	-
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )	-
Погашення позик	3350	-	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )	-
Інші платежі	3390	( - )	( - )	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>321641533</b>	<b>-1475099</b>	<b>1</b>
Залишок коштів на початок року	3405	290049522	-	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	291524621	1
Залишок коштів на кінець року	3415	611691055	290049522	1

## Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-н

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код форми звітності для надходження	Код форми звітності для видатків
		надходження	видаток	надходження	видаток		
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>							
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	-	-	-	-	-	-
Коригування на:							
амортизацію необоротних активів	3505	-	X	-	X	-	-
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	-	-	-	-	-	-
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-	-	-
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-	-	-
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-	-	-
Фінансові витрати	3540	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-	-	-
Сплачений податок на прибуток	3580	X	-	X	-	-	-
Сплачені відсотки	3585	X	-	X	-	-	-
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	-	-	-	-	-	-
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>							
Надходження від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X	-	-
необоротних активів	3205	-	X	-	X	-	-
Надходження від отриманих:							
відсотків	3215	-	X	-	X	-	-
дивідендів	3220	-	X	-	X	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	X	-	X	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	X	-	X	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	X	-	X	-	-
Інші надходження	3250	-	X	-	X	-	-
Витрачання на придбання:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-	-	-
необоротних активів	3260	X	-	X	-	-	-
Виплати за деривативами	3270	X	-	X	-	-	-
Витрачання на надання позик	3275	X	-	X	-	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-	-	-
Інші платежі	3290	X	-	X	-	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-	-	-	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>							
Надходження від:							
Власного капіталу	3300	-	X	-	X	-	-
Отримання позик	3305	-	X	-	X	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X	-	-
Інші надходження	3340	-	X	-	X	-	-
Витрачання на:							
Викуп власних акцій	3345	X	-	X	-	-	-
Погашення позик	3350	X	-	X	-	-	-
Сплату дивідендів	3355	X	-	X	-	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	-	X	-	-	-



Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	6399944	73900000	-	80299944	1
Залишок на кінець року	4300	3000000000	-	-	10105411	(15531091)	(228630000)	-	2765944320	1

Відповідальна особа

\_\_\_\_\_

(підпис)

**ЛИСИХ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ**

\_\_\_\_\_

(прізвище, ініціали)