



ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»

Юридична адреса:

49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-
заводська, 20, кв. 28

Код ЄДРПОУ **21860250**

e-mail: affinansist@gmail.com

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

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

відповідності звітних даних

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА

«ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ»

КОД ЗА ЄДРПОУ 36509583

станом на 31 грудня 2023 року

*м. Дніпро
2024 рік*

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ

*Учасникам та керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ»
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ
(далі – НБУ)*

Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство) за 2023 рік вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (Положення № 199).

Звітні дані ломбарду, що додаються, включають:

- дані фінансової звітності за 2023 рік
- дані про склад активів та пасивів ломбарду за 2023 рік,
- дані про діяльність ломбарду за 2023 рік.

Застосовні критерії

Критеріями, застосованими до обсягу нашого завдання, були:

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями);
- Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (зі змінами і доповненнями);
- Постанова Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» (далі – Правила №123).
- Критерії ж щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності та Положенням № 199.

Конкретна мета

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах №123, розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Відносна відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Правил №123, і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відносна відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо відповідності звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ» за 2023 рік вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Ми виконали наше завдання з надання впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (далі – МСЗНВ 3000). Цей стандарт вимагає від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання завдання для отримання достатніх і прийнятних доказів для того, щоб надати висновок, призначений підвищити ступінь довіри користувачів, інших ніж відповідальна сторона, до звітних даних Товариства за відповідними критеріями.

Ми отримали розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання, в мірі, достатній для можливості ідентифікувати та оцінити ризики суттєвого викривлення предмета завдання, та отримання таким чином основи для розробки й виконання процедур у відповідь на оцінені ризики і достатньої впевненості на підтримку свого висновку.

Отримуючи розуміння предмета завдання та інших обставин завдання ми також отримали розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання доречного до завдання, що включало оцінку конструкції тих заходів контролю, які є доречними до завдання.

На основі свого розуміння ми ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення предмета завдання, розробили й виконали процедури у відповідь на оцінені ризики та отримали достатню впевненість на підтримку свого висновку.

Застосовні вимоги контролю якості

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародних стандартів з управління якості та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Оцінка окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2023 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2023 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти; дебіторська заборгованість та активи з правом користування відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», нами були проведені наступні процедури:

- для статті грошові кошти та еквіваленти – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів. Аудитори підтверджують, залишки грошових коштів на рахунках в банківських установах у наступному складі:

№	Назва та код Банку	Тип рахунку	Сума залишку грошових коштів, на 31.12.2023 року тис. грн	Справедлива вартість грошових коштів	Реквізити договору, що підтверджує право власності на грошові кошти
1	АТ ПУМБ	поточний	101	101	Банківська виписка
		Разом	101	101	

Оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки..

Підприємство звітує про грошові потоки від операційної діяльності, застосовуючи:

прямий метод, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

Прямий метод надає інформацію, яка може бути корисною для оцінки майбутніх грошових потоків і яку не можна отримати із застосуванням непрямого методу. Згідно з прямим методом, інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів і валових виплат грошових коштів можна отримати:

- а) з облікових реєстрів суб'єкта господарювання або
- б) шляхом коригування продажу, собівартості проданої продукції (дохід у вигляді відсотків та подібний дохід, витрати на відсотки та подібні витрати для фінансової установи), а також інших статей у звіті про прибутки та збитки щодо:
 - змін протягом періоду в запасах і дебіторській та кредиторській
 - заборгованості;
 - інших негрошових статей;
 - інших статей для яких вплив грошових коштів є грошовими
 - потоками від інвестиційної або фінансової діяльності.

- для статті дебіторська заборгованість - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; проведено тестування програмного забезпечення в частині обліку угод та проведених розрахунків за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Товариство під час первісного визнання безвідклично призначило зазначені фінансові активи у сумі 25 560 тис грн як такі, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Керівництво вважає, що згідно п. 4.1.5 МСФЗ 9 таке рішення усуває, або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають "неузгодженістю обліку"), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в Товаристві формується в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожен звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. У періоді що перевірявся, резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок становив 1 452 400 грн.

Рік	Нараховано резерву	Використано резерву
2023	1 452 300,00	1 452 300,00

В поточному році резерв використаний, згідно п. 18.2. Положення про облікову політику.

- для статті активи з правом користування - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ 16 «Оренда» облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; проведено перерахунок розміру активу з права користування та суми оцінки орендного зобов'язання; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "СЕЙФ" ТОВ "КАРАТ-КРЕДИТ" І КОМПАНІЯ" не обліковувало приведену вартість права користування орендним майном, тому що згідно п.5-7 цього стандарту МСФЗ (IFRS) 16 всі права користування орендованими активами мають низьку вартість, що не перевищує критерію суттєвості облікової політики та відсутній суттєвий вплив на загальну фінансову звітність.

Протягом звітного періоду до обліку всіх договорів оперативної оренди Товариство застосовує спрощення практичного характеру, передбачене МСФЗ 16 щодо обліку короткострокових договорів оренди, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду. У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат у сумі 398 тис. грн. та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

У перевіреному періоді за 2023 рік Товариство не здійснювало операції з цінними паперами, у тому числі державними або іноземними, та не має будь-яких

остатків цінних паперів на Балансі станом на 31.12.2023 року, а також на дату надання цього запевнення.

У перевіреному періоді за 2023 рік Товариство не обліковувало на балансі об'єктів рухомого та нерухомого майна, що підлягають обов'язкової державної реєстрації, а також арештів будь-яких активів Товариства, обтяжень, інших обтяжливих контрактних умов, що зашкоджують відчужувати будь-які активи Товариства в звичайних ринкових умовах.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено, у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх і прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості аудиторів, щодо предмета завдання.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих звітних даних та розміру окремих статей активів Товариства

Висновок

На нашу думку, звітні дані **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ»** за 2023 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Також, на нашу думку Товариство здійснило оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2023 рік, за статтями: грошові кошти та еквіваленти; дебіторська заборгованість та активи» відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Отже, ми підтверджуємо, що проведена Товариством оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСКА ФІРМА "ФІНАНСИСТ"
Код за ЄДРПОУ	21860250
Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 30.10.18 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 07.10.21 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402
Місцезнаходження	49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, 20, квартира 28

Практикуючим фахівцем, результатом роботи якого є цей звіт,
є директор ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі
аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866

Поспехова О.Д.

24.04.2024 року

Дані фінансової звітності

станом на 01.01.2024 року

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

(найменування)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

Середня кількість працівників

100

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
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	-
первісна вартість	1001	-	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	14214000	-	1
первісна вартість	1011	2360752018	2360752018	1
знос	1012	2346538018	2360752018	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	-	-	-
Усього за розділом I	1095	14214000	-	1
II. Оборотні активи				
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 перестрахування	1115	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	-	-	-
з бюджетом	1135	-	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	998576774	1001575789	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	1940425454	1554398524	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	611691055	225249785	1
Готівка	1166	598910112	215155857	1
Рахунки в банках	1167	12780943	10093928	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	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	-	-	-
Усього за розділом II	1195	3550693283	2781224098	1
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	-
Баланс	1300	3564907283	2781224098	1

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
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	20105411	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(15531091)	(24681580)	1
Неоплачений капітал	1425	(228630000)	(228630000)	1
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	-
Інші резерви	1435	-	-	-
Усього за розділом I	1495	2765944320	2766793831	1
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-	-
Страхові резерви	1530	-	-	-
у тому числі:				
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	-	-	-
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цілове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	-	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Векселі видані	1605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-	1
розрахунками з бюджетом	1620	2579818	3962964	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	-
розрахунками зі страхування	1625	2677967	3407413	1
розрахунками з оплати праці	1630	5169739	7059890	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	-	-	1
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	788535439	-	1
Усього за розділом III	1695	798962963	14430267	1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	-
Баланс	1900	3564907283	2781224098	1

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	1030875751	2006353252	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(416617180)	(314462270)	1
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	-
Валовий:				
прибуток	2090	614258571	1691890982	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	(618282283)	(1402310055)	1
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	-
Інші операційні витрати	2180	(5126777)	(283249394)	1
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	-	6331533	1
збиток	2195	(9150489)	(-)	1
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	1
збиток	2295	(9150489)	(-)	1
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	1
збиток	2355	(9150489)	(-)	1

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	-	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(9150489)	6331533	1

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	245297601	211781474	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	51735483	46176823	1
Амортизація	2515	14214000	1108924252	1
Інші операційні витрати	2520	312161976	318676900	1
Разом	2550	623409060	1685559449	1

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
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	422203766	318222136	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	9584012234	10909523670	1
Інші надходження	3095	1816216413	665410240	1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(270203140)	(790620580)	1
Праці	3105	(183650423)	(194632110)	1
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(51006037)	(51812250)	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(44100453)	(-)	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)	1
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(8592312270)	(9904839345)	1
Інші витрачання	3190	(3067601360)	(575610228)	1
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-386441270	321641533	1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	-
необоротних активів	3205	-	-	-
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	-
дивідендів	3220	-	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	-
Інші надходження	3250	-	-	-
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	-
необоротних активів	3260	(-)	(-)	-
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	-
Отримання позик	3305	-	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-
Інші надходження	3340	-	-	-
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	-
Погашення позик	3350	-	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-386441270	321641533	1
Залишок коштів на початок року	3405	611691055	290049522	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	1
Залишок коштів на кінець року	3415	225249785	611691055	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
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності							
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	-	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-	-	-	-	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності							
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	-	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-	-	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності							
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	-	-	-	10000000	(9150489)	-	-	849511	1
Залишок на кінець року	4300	3000000000	-	-	20105411	(24681580)	(228630000)	-	2766793831	1

Відповідальна особа

(підпис)

ЛИСИХ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

(прізвище, ініціали)

Дані про склад активів та пасивів ломбарду

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

(повне найменування ломбарду)

станом на 01.01.2024 року
(І квартал, І півріччя, 9 місяців, рік)

Активи	код рядка	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	14214000	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	611691055	225249785
Запаси	040	-	-
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	060	2939002228	2555974313
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	1940425454	1554398524
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	998576774	1001575789
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	064	-	-
Інша дебіторська заборгованість	065	-	-
Витрати майбутніх періодів	070	-	-
Усього активів	080	3564907283	2781224098
Пасив	код рядка	початок періоду	кінець періоду
1	2	3	4
Капітал, усього	090	2781475411	2791475411
Статутний капітал	091	3000000000	3000000000
Пайовий капітал	092	-	-
Додатковий вкладений капітал	093	-	-
Інший додатковий капітал	094	-	-
Резервний капітал	095	10105411	20105411
Неоплачений капітал	096	-228630000	-228630000
Вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	-15531091	-24681580
Власний капітал, усього	110	2765944320	2766793831
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	798962963	14430267
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	131	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	132	5155385	7370377
Зобов'язання за розрахунками з учасниками	133	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	793807578	7059890
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	-	-
Усього пасивів	160	3564907283	2781224098

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 01.01.2024 року

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал
1	2	3
1. Дані про кредитну діяльність		
Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	8592312270
Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	8592312270
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	10740390338
Загальна сума погашених фінансових кредитів	030	8978339200
Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	031	422203766
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	608671985
Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	605672970
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	-
Загальна сума отриманого доходу	080	1030875751
Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	081	608671985
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	422203766
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	-
2. Дані про доходи та витрати		
Загальна сума витрат	090	1040026240
Сума витрат на заробітну плату	091	245297601
Сума витрат на оренду	092	125266264
Сума витрат на охорону	093	90846990
Сума витрат на страхування	094	-
Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги	095	12551500
Сума витрат на юридичні послуги	096	-
Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків	097	10000000
Сума фінансових витрат	098	-
Сума інших витрат	099	556063885
3. Статистична інформація		
Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	18793
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	18793
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	923
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	125,0

Відповідальна особа

(підпис)

ЛИСИХ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

(прізвище, ініціали)



ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

ТОВ Аудиторська фірма

«ФІНАНСИСТ»

Юридична адреса:

49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-заводська, 20, кв. 28

Код ЄДРПОУ **21860250**

e-mail: affinansist@gmail.com

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ»
І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ - 36509583
станом на 31 грудня 2023 року

м. Дніпро

2024 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ПТ «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ»
Національному банку України*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р., Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 2.6. «Припущення про безперервність діяльності» , що до безперервності діяльності, в якій зазначено, що після вторгнення 24 лютого 2022 року Росії в Україну. Указом Президента України продовжено дію воєнного стану . Таким чином, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність.

Ці обставини свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

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

Звітні дані ломбарду, що додаються, включають:

- ✓ дані фінансової звітності за 2023 рік
- ✓ дані про склад активів та пасивів ломбарду за 2023 рік,
- ✓ дані про діяльність ломбарду за 2023 рік.

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

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

Інші питання

За 2022 рік фінансова звітність Товариства була підтверджена аудитором ТОВ АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ", який видав некодифіковану думку.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

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

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму

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

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір 11-01/24-1 Л від 11.01.2024 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 11.01.2024 року Закінчення – 24.04.2024 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності _____ Поспехова О.Д.
100866
24.04.2024 року

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

КОДИ		
2024	01	01
36509583		
UA800000000000980793		
260		
64.92		

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

Територія КИЇВСЬКА

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

3a KATOTT 1

Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство
--	------------------

за КОПФГ

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

за КВЕД

Середня кількість працівників	2	100
-------------------------------	---	-----

Адреса, телефон вулиця Гетьмана, буд. 25/А, КИЇВСЬКА обл., 03056

0504954042

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

На

31 грудня 2023

D.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	143	-
первісна вартість	1011	23 608	23 608
знос	1012	23 465	23 608
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	143	-
II. Оборотні активи			
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	1	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	1	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	9 986	10 016
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19 404	15 544
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	6 117	2 253
готівка	1166	5 989	2 152
рахунки в банках	1167	128	101
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	35 508	27 813
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	35 651	27 813

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
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	201
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(155)	(247)
Неоплачений капітал	1425	(2 286)	(2 286)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	27 660	27 668
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: 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	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	26	40
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	27	34
розрахунками з оплати праці	1630	52	71
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	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	7 886	-
Усього за розділом III	1695	7 991	145
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	35 651	27 813

Керівник

ЛИСИХ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Макарова Інна Костянтинівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
36509583		

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	10 309	20 064
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(4 166)	(3 145)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	6 143	16 919
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	(6 184)	(14 023)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(51)	(2 832)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	64
збиток	2195	(92)	(-)
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	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	64
збиток	2295	(92)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	64
збиток	2355	(92)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(92)	64

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	2 453	2 118
Відрахування на соціальні заходи	2510	517	462
Амортизація	2515	142	11 089
Інші операційні витрати	2520	3 123	3 186
Разом	2550	6 235	16 855

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

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	4 222	3 182
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	95 840	109 095
Інші надходження	3095	18 162	6 654
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 702)	(7 906)
Праці	3105	(1 836)	(1 946)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(510)	(518)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(441)	(-)
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)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(85 923)	(99 048)
Інші витрачання	3190	(30 676)	(5 756)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3 864	3 217
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-3 864	3 217
Залишок коштів на початок року	3405	6 117	2 900
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 253	6 117

Керівник _____

ЛИСИХ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ _____

Головний бухгалтер _____

Макарова Інна Костянтинівна _____

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	30 000	-	-	101	(155)	(2 286)	-	27 660
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	30 000	-	-	101	(155)	(2 286)	-	27 660
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(92)	-	-	(92)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	100	-	-	-	100
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	100	(92)	-	-	8
Залишок на кінець року	4300	30 000	-	-	201	(247)	(2 286)	-	27 668

Керівник

ЛИСИХ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Макарова Інна Костянтинівна

ПРИМІТКИ
до фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛЮМБАРД «СЕЙФ»
ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ»
за рік,
що закінчився 31 грудня 2023 року

ЗМІСТ

1. Інформація про діяльність Товариства.....	3
2. Загальна основа формування фінансової звітності.....	4
3. Суттєві положення облікової політики.....	9
4. Основні припущення, оцінки та судження.....	16
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....	15
6. Фінансова звітність Товариства та розшифровка показників фінансової звітності.....	17
7. Розкриття іншої інформації.....	27

1 Інформація про діяльність Повне Товариство "Ломбард «Сейф» ТОВ «Карат-Кредит» і Компанія", код за ЄДРПОУ 36509583.

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші способи ідентифікації – Повне Товариство "Ломбард «Сейф» ТОВ «Карат-Кредит» і Компанія".

Правова форма суб'єкта господарювання: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО.

Країна реєстрації: Україна.

Ідентифікаційний код юридичної особи – 36509583.

Сайт компанії - <https://lombardsindikat.com/>

Повне Товариство "Ломбард «Сейф» ТОВ «Карат-Кредит» і Компанія", надалі –Товариство або Компанія, зареєстровано 06.05.2009 року.

Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань - 1 073 102 0000 017289.

16 липня 2009 року Товариство внесено до Державного реєстру фінансових установ на підставі розпорядження Національної комісії (реєстраційний номер 13102369, Свідectво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 414 від 16.07.2009).

Директор Товариства: Лисих Валерій Віталійович.

Засновник Товариства: ФОП Гульцов Павло Семенович (резидент України) – частка в статутному капіталі Товариства - 90% та ТОВ Карат-Кредит (Україна) – частка в статутному капіталі Товариства - 10%.

Бенефіціари Товариства:

Гульцов Павло Семенович (резидент України) – Адреса Україна, Одеська обл., місто Южне, ВУЛИЦЯ ГРИГОРІВСЬКОГО ДЕСАНТУ, будинок 12, квартира 10, індекс 65481 частка в статутному капіталі Товариства - 90%;

Гульцова Елеонора Миколаївна (резидент України) – Адреса Україна, Одеська обл., місто Одеса, вул. Коблевська, буд. 37, кв. 9, індекс 65023 частка в статутному капіталі Товариства - 5%;

Гульцова Діана Павлівна (резидент України) – Адреса Україна, Одеська обл., місто Одеса, вул. Коблевська, буд. 37, кв. 9, індекс 65023 частка в статутному капіталі Товариства - 5%.

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання: 03056, м. Київ, вул. Гетьмана, буд. 25-А.

Основне місце ведення господарської діяльності: 03056, м. Київ, вул. Гетьмана, буд. 25-А.

Товариство також має приміщення, які орендуються для розміщення відокремлених підрозділів.

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Вид діяльності Товариства за КВЕД 2010: 64.92 Інші види кредитування.

В продовж 2023 року Товариство діяло на підставі Засновницького договору в редакції, що затверджено Рішенням Загальних зборів учасників Товариства №1 від 25.09.2020.

Наявні ліцензії: вид, період

Товариство є небанківською фінансовою установою, яке надає фінансові послуги, а саме, послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового

кредиту, виданої Розпорядженням від 02.03.2017 №460.

Кількість та середня кількість працівників

	2023 рік	2022 рік
Кількість працівників	106	117
Середня кількість працівників	100	113

2 Загальна основа формування фінансової звітності

2.1 Операційне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Початок війни росії проти України став причиною невизначеності щодо подальшого розвитку бізнесу в Україні.

Бойові дії тривали впродовж всього 2023 року. Багато українських населених пунктів зазнали значних руйнувань через постійні ракетні удари, атаки дронами та артилерійські обстріли, у результаті чого було вбито тисячі людей і ще тисячі зазнали ушкоджень. Бойові дії призвели та призводять до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні.

Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні, Торгово-промислова палата визнала військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2023 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Уряд та НБУ прийняли рішення, покликані мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна

має великі шанси на перемогу у війні. Тому, не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій. Це зумовлено не тільки масовим виходом міжнародних інвесторів з росії і Білорусі, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій, а й потребою відбудови України. Деякі міста будуть побудовані «з нуля». Це дозволить випробувати і застосувати на практиці всі новітні технології у будівництві, логістиці, виробництві, медицині, освіті, технологіях та ін., що є дуже цікавим для інвесторів.

Станом на кінець 2023 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) продовжує сповільнюватись за рахунок достатньої пропозиції продовольства та пального, меншого дефіциту електроенергії, поліпшення інфляційних та курсових очікувань з огляду на сприятливу ситуацію на валютному ринку. З початку війни Верховна Рада, Уряд та Національний банк України (НБУ) запровадили комплекс тимчасових антикризових заходів та розпочали інтенсивну кампанію з налагодження співпраці з низкою міжнародних організацій та урядів інших країн для отримання фінансової, військової, політичної та інформаційної підтримки України та посилення фінансових санкцій і політичної ізоляції росії і білорусії.

Значні витрати на забезпечення обороноздатності, соціальної підтримки та відновлення інфраструктури визначають рекордно високий розмір дефіциту держбюджету. Запланований на 2023 рік номінальний дефіцит держбюджету без урахування грантів становить 26% ВВП за прогнозом НБУ. Ключовим джерелом фінансування бюджетних потреб залишається міжнародна допомога.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

Управлінським персоналом вжиті належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, за існуючими обставинами подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

2.2 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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.

2.3 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСФЗ, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік;
- Звіт про власний капітал за 2023 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

2.4 Застосування нових МСФЗ.

Товариство використовує МСФЗ, що офіційно доступні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

МСФЗ які набули чинності у звітному періоді:

Найменування стандарту	<i>Дата набрання чинності</i>
Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 – «Подовження тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 4)	1 січня 2023 р.

Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»	1 січня 2023 р. (перенесено з 1 січня 2022 р.)
Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 – «Дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності» Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 – «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань» Поправки МСФЗ (IFRS) 16 – Ілюстративні приклади Поправки до МСБО (IAS) 41 – Оподаткування при оцінці справедливої вартості	1 січня 2022 р. (окрім поправки до МСФЗ 16, що стосується лише ілюстративного прикладу, тому дата набрання чинності не вказана)
Поправки до МСБО (IAS) 1 та Положення з практики МСФЗ 2 – «Розкриття облікових політик»	1 січня 2023 р.
Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення облікових оцінок»	1 січня 2023 р.
Поправки до МСБО (IAS) 12 – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають у результаті однієї операції»	1 січня 2023 р.
МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»	1 січня 2023 р.

Під дію МСФЗ 17 «Страхові контракти» Товариство не підпадає, тому він не матиме впливу на звітність чи облікову політику Товариства. Даний стандарт розкриває комплексну модель страхових контрактів, покриваючи всі відповідні аспекти бухгалтерського обліку.

Правки до МСФЗ 17 «Страхові контракти» направлені на допомогу компаніям впровадити Стандарт та полегшити для них пояснення своїх фінансових результатів.

Правки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» уточнює класифікацію зобов'язань які відносяться до короткострокових, а які до довгострокових. Зобов'язання відносяться до довгострокових, якщо вимоги до організації про сплату можуть бути відкладені на термін не менше 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Правки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» роз'яснюють, які комісії включає компанія при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового чи модифікованого фінансового зобов'язання від умов початкового фінансового зобов'язання.

Правки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» уточнюють, які витрати суб'єкт господарювання включає до витрат на виконання договору з метою оцінки того, чи є договір обтяжливим.

Правки до МСБО 16 «Основні засоби» забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів, суми отримані від реалізації вироблених виробів, доки компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з цим витрати у прибутку або збитку.

Правки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» спрощують застосування МСФЗ 1 дочірньою компанією, яка вперше застосовує стандарт після материнської компанії, щодо оцінювання накоплених курсових різниць.

Правки до МСБО 41 «Сільське господарство» вилучили вимогу, щодо виключення грошових потоків із оподаткування при вимірюванні справедливої вартості, тим самим узгоджуючи вимоги до оцінки справедливої вартості викладені в МСБО 41 з тими що містяться в інших стандартах МСФЗ (МСБО).

Правки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» замінили посилання на стару версію Концептуальної основи фінансової звітності на останню версію випущену в березні 2018 р.

Правки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», уточнюють вимоги щодо представлення зобов'язань на поточні або довгострокові у звіті про фінансовий стан.

Правки до МСБО 12 доповнюють відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають у результаті однієї операції.

Правки до МСБО 8 ввели визначення облікових оцінок та включали інші правки, щоб допомогти підприємствам відрізнити зміни в облікових оцінках від змін в обліковій політиці.

Рада внесла зміни до параграфів 117–122 МСБО 1 «Подання фінансової звітності», щоб вимагати від суб'єктів господарювання розкривати свою суттєву інформацію про облікову політику, а не свою суттєву облікову політику. Щоб підтримати цю поправку, Рада також внесла зміни до Положення про МСФЗ 2 «Створення суджень щодо суттєвості» (Заява про суттєвість), щоб пояснити та продемонструвати застосування «чотирьохетапного процесу суттєвості» до розкриття інформації про облікову політику.

Поправка до МСФЗ 17 є перехідним варіантом, що стосується порівняльної інформації про фінансові активи, представленої під час початкового застосування МСФЗ 17. Поправка спрямована на те, щоб допомогти суб'єктам господарювання уникнути тимчасових облікових невідповідностей між фінансовими активами та зобов'язаннями за договором страхування, а отже, покращити корисність порівняльної інформації для користувачів фінансової звітності.

Нові та переглянуті стандарти та їх тлумачення Товариство застосувало такі нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення з датою початкового застосування 1 січня 2023 року та пізніше при складанні цієї окремої фінансової звітності:

- Розкриття інформації щодо облікової політики (зміни до МСБО 1 та Положення 2 щодо практики МСФЗ); - Визначення облікових оцінок (зміни до МСБО 8);

- Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають від однієї операції (зміни до МСБО 12).

Дані зміни не мають суттєвого впливу на цю фінансову звітність. Нові або переглянуті стандарти та їх тлумачення, які ще не набрали чинності.

Наступні нові стандарти та зміни до стандартів ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2023 року і не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Товариство планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності.

- Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (зміни до МСБО 1);

- Непоточні зобов'язання з ковенантами (зміни до МСБО 1);

- Міжнародна податкова реформа – типові правила щодо другого компоненту (зміни до МСБО 12 у частині податків на прибуток другого рівня).

Не очікується, що наведені вище зміни до стандартів будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства.

2.5 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.6 Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як «передбачуване майбутнє» розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п.25 МСБО (IAS) 1: складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території росії, білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі мирних жителів та масштабних руйнувань.

Безперервність діяльності Військові дії на території України та непередбачуваний вплив від них на суттєві припущення, які покладені в основу прогнозів керівництва, призвели до існування невизначеності для

діяльності Товариства та обсягів розширення сегменту діяльності в майбутньому.

Керівництво Товариства здійснило оцінку щодо його здатності продовжувати діяльність на безперервній основі з огляду на наявні та потенційні наслідки військової агресії російської федерації проти України.

На думку керівництва Товариства основним фактором тиску на фінансовий результат є невизначеність воєних дій. За результатами ітераційної оцінки фактичного та перспективного стану платіжної дисципліни клієнтів згідно динаміки стану бізнесу у військовий час та фізичного стану.

Товариством оцінено обсяги потенційного погіршення фінансового стану клієнтів, можливого рівня дефолтів, та як результат, - імовірної зміни обсягів резервів під очікувані кредитні збитки. За оцінкою керівництва Товариства витрати на формування резервів не призведуть до порушення внутрішніх нормативних показників навіть у разі розвитку подій за гіршим сценарієм аніж визначено за результатами аналізу.

Товариством на постійній основі моніторяться показники ліквідності. Товариство при оцінці ліквідності та можливості виконання своїх зобов'язань враховує статистичні показники за основним видом діяльності. За поточною оцінкою змін операційного середовища Товариство спостерігає збереження структури балансу близької до наявної на звітну дату, достатній запас ліквідності та зростання чистого доходу попри неминучі додаткові витрати внаслідок воєнних дій.

Товариство має тривалу історію діяльності та успішний досвід виходу зі збитків, що виникли в кризові роки, успішний досвід адаптування діяльності та кризового менеджменту в часи пандемії COVID-19. Спираючись на результати проведеного аналізу прогнозних показників діяльності, розміру потенційних кредитних збитків, додаткових витрат, спричинених військовими діями, оціночних показників ліквідності та адекватності капіталу, керівництво Товариства вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Невизначеності, які впливають на діяльність Товариства:

Внаслідок військової агресії Російської Федерації проти України та запровадження в Україні воєнного стану з 24 лютого 2022 року, відбулись суттєві зміни в операційному середовищі, в якому Товариство здійснює свою діяльність, в т.ч. негативного характеру та із якою стикнувся банківський сектор України, зокрема:

погіршення фінансового стану окремих позичальників, неспроможність частини позичальників обслуговувати позики через припинення роботи підприємств, втрата джерел доходу фізичними особами внаслідок воєнного стану, що призводить до часткового зниження якості кредитного портфелю Товариства.;

зменшення обсягу операційних доходів що пов'язано із зниженням ділової активності клієнтів;

Вищезазначені умови та обставини безумовно мали негативний вплив як на окремі показники діяльності, так і на рівень виконання запланованих

показників по Товариству в цілому. Керівництво Товариства, враховуючи очікувані показники ліквідності, очікувану прибуткову діяльність, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервності діяльності. Невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на основі вищезгаданих суттєвих припущень, що лежать в основі прогнозів, нижчий рівень прибутковості Товариства та макроекономічна нестабільність у державі, безумовно уповільнюють темпи виконання Товариством поставлених цілей.

Оскільки оцінки та прогнози керівництва ґрунтувалися на припущеннях та подіях, які не мали аналогів у минулому, як для Товариства, так і для держави в цілому, існує суттєва невизначеність, яка не дає можливості Товариству проектувати очікувані прогнози.

При цьому, враховуючи здійснювані та планові заходи щодо посилення фінансової стабільності Товариства, наявність широкого спектру інструментів, що застосовуються для нівелювання негативного впливу ризиків, притаманних діяльності в умовах воєнного стану, та для забезпечення безперервної роботи Товариства, прогнозні значення ключових показників діяльності Товариства, керівництво прийшло до висновку, що, не зважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення суттєвої невизначеності щодо здатності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність, є достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервності діяльності.

Початок війни росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

Враховуючи зазначене та у зв'язку з нестабільною ситуацією в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Передбачити на даний час масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства з достатньою достовірністю неможливо.

2.7 Рішення про затвердження фінансової звітності

Ця річна фінансова звітність затверджена до випуску керівником Товариства 10 січня 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

- Міністерство Фінансів України у своєму Інформаційному повідомленні від 11 березня 2023 р. «Щодо подання та оприлюднення фінансової звітності у період дії воєнного стану або стану війни» звернуло увагу на обов'язковість та безперервність ведення бухгалтерського обліку суб'єктами господарювання:

- бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться підприємством;

- підприємства зобов'язані складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку;
- бухгалтерський облік на підприємстві ведеться безперервно з дня реєстрації підприємства до його ліквідації;
- господарські операції повинні бути відображені в облікових регістрах у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені;
- питання організації бухгалтерського обліку на підприємстві належать до компетенції його власника (власників) або уповноваженого органу (посадової особи) відповідно до законодавства та установчих документів.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність компанії. Вплив залежить від таких чинників, як:

- залежність від російського чи білоруського ринків – Товариство не має залежності від вказаних ринків;
- наявність дочірніх компаній або активів в росії, білорусі або в зоні бойових дій – у Товариства відсутні дочірні компанії або активи в росії та білорусії.
- пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями – пов'язаність зі вказаними особами у Товариства відсутня.

Цей вплив переглядається, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

2.8 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

2.9 Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких є: специфіка діяльності організації, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості Товариством обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи становить 5% (поріг суттєвості).

Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 5% від об'єктів обліку, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

з Суттєві положення облікової політики

3.1 Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових

інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2 Загальні положення облікової політики

3.2.1 Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи домовленості правила та практика застосовувані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

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

3.2.2 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності ТОВ відповідають вимогам, встановленим МСФЗ, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік,
- Звіт про власний капітал за 2023 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік, що містять стислий

виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

3.2.3 Методи подання інформації у фінансових звітах

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на адміністративну діяльність.

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

надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1 *Визнання та оцінка фінансових інструментів*

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

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

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

Справедлива вартість це ціна, яка була б отримана від продажу активу чи сплачена при передачі зобов'язання при проведенні звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки.

3.3.2 *Грошові кошти та їхні еквіваленти*

Грошові кошти складаються з грошових коштів на поточних рахунках та готівкові залишки Товариства.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі коли строк погашення становить не більше дванадцяти місяці з дати придбання (укладання договору).

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

3.3.3 *Дебіторська заборгованість*

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Справедливою вартістю дебіторської заборгованості як

фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації).

3.3.4 *Зобов'язання, кредити, позики*

Зобов'язання визнаються лише тоді, коли актив отриманий або коли підприємство має безвідмовну угоду придбати актив за умови, що його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення.

Первісно позики та кредити Товариства визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку.

Короткострокові позики, з можливістю дострокового погашення, оцінюються за вартістю погашення, вплив дисконтування вважається не суттєвим.

3.3.5 *Списання фінансового активу*

Товариство безпосередньо зменшує балансову вартість фінансового активу, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання.

3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1 *Визнання та оцінка основних засобів*

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000, 00 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Амортизація розраховується прямолінійним методом протягом оціночного строку корисного використання активу. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

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

Строки корисної експлуатації основних засобів:

- будинки і споруди – не менше 20 років;

- машини та обладнання – не менше 5 років;
- транспортні засоби – не менше 5 років;
- інструменти та інвентар (меблі) – не менше 5 років.

3.4.2 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи з обмеженим терміном корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, а тестуються на знецінення щорічно або окремо, або на рівні підрозділів, що генерують грошові потоки.

3.5 Облікові політики щодо оренди

Для короткострокової оренди та для оренди, за якою базовий актив є малоцінним (вартість нового або аналогічного активу становить менше 5000\$ за офіційним курсом на початок звітного року) орендні платежі визнаються на прямолінійній основі протягом строку оренди.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по оренді. Орендне зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, продисконтованих із застосуванням ставки відсотка для додаткових запозичень, а у разі відсутності запозичень, із застосуванням середнього значення ставки довгострокових запозичень для суб'єктів господарювання за останні 3 місяці до дати розрахунку (згідно даних НБУ).

Строк оренди визначається, як невідмовний період визначений умовами договору оренди та

- періодами можливого продовження оренди, якщо орендар впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; і
- періодами можливого припинення договору оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість.

Амортизація активу з права користування нараховується на прямолінійній основі протягом строку оренди, визначеного при визнанні активу з права користування або його модифікації.

3.6 Облікові політики щодо податку на прибуток

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам із застосуванням ставок оподаткування зазначені в ПКУ.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому

оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню.

3.7 Облікові політики щодо податку на додану вартість

Товариство не зареєстровано платником податку на додану вартість (далі-ПДВ).

3.8 Перерахунок іноземних валют

Операції, деноміновані у іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за курсом обміну валют Національного Банку України, що діє на дату проведення операції. Монетарні активи й зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за курсом обміну валют Національного Банку України, що діє на звітну дату. Курсові різниці, отримані в результаті такого перерахунку, визначаються у Звіті про сукупні доходи на нетто-основі.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну валют Національного Банку України, що діяв на звітну дату здійснення операції.

3.9 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1 Забезпечення

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

3.9.2 Виплати працівникам

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

3.9.3 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство перераховує внески по заробітній платі працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3.9.4 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

- суму доходу можна достовірно оцінити;

- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

4 Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись

на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань, справедливої вартості фінансових активів. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1 Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2 Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2023 року переоцінка фінансових активів, із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась. Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки

фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, кредитного рейтингу контрагента та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4 Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

Справедлива вартість фінансових інструментів.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у Окремому звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають доступну ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, застосування певного судження необхідне для визначення справедливої вартості.

4.5 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений.

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Резерв під очікувані кредитні збитки

Оцінка резервів під знецінення згідно з МСФЗ 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає суджень, зокрема оцінок щодо сум та часу надходження майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику. Дані оцінки визначаються багатьма факторами, зміни яких можуть обумовити визначення сум резервів різного порядку. Розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки в Товариства є результатом застосування комплексних моделей з певною кількістю визначених суджень при виборі змінних входних даних та оцінці їх взаємозалежностей. Елементами моделей розрахунку очікуваних кредитних збитків, що передбачають облікові судження та оцінки, є:

- якісні та кількісні критерії Товариства щодо визначення того, чи відбулось суттєве збільшення кредитного ризику, та, відповідно, що резерви за фінансовими активами підлягають оцінці на рівні кредитних збитків очікуваних від подій дефолту протягом всього строку існування інструмента;
- оцінка отриманого забезпечення враховуючи поточний військовий стан, карти активних бойових дій та відсутність форс-мажорних обставин;
- визначення сценаріїв для індивідуальної оцінки резервів;
- групування фінансових активів для оцінки резервів під очікувані кредитні збитки на сукупній основі;

- розробка моделей очікуваних кредитних збитків, включно з визначенням формул та вибором вхідних даних;

- визначення взаємозалежностей між макроекономічними сценаріями та, параметрами економіки, зокрема рівнем безробіття, вартістю застави, а також визначення впливу сценаріїв на показники ймовірностей настання дефолту, заборгованості під ризиком дефолту та розмірів збитків у випадку настання дефолту;

- вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв та коефіцієнтів зважування їх ймовірності, інтеграція параметрів економіки в моделі очікуваних кредитних збитків. Згідно з політикою Товариства моделі підлягають регулярному переглядові в контексті історичних даних щодо фактично понесених збитків та за потреби підлягають уточненню.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного

	вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість.
--	---	--	--

5.2 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

1 рівень інформація про ціни котирування на активних ринках на ідентичний актив або зобов'язання, ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості

2 рівень інформація про ціни котирування на активних ринках відсутня, але є можливість прямо чи опосередковано простежити ціни поза активним ринком;

До вхідних даних, відносно фінансових активів, відноситься інформація щодо цін на фінансові активи по угодам що були (мають бути) заключні на позабіржовому ринку.

3 рівень інформація про ціну активу відсутня у відкритому доступі, актив не має котирувань і не є спостережуваними.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Всього	
Дата оцінки	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
	31.12.22р	31.12.23р.	31.12.22р	31.12.23р.	31.12.22р	31.12.23р.	31.12.22р	31.12.23р.
Поточні фінансові	0	0	0	0	0	0	0	0

інвестиції								
Грошові кошти	0	0	0	0	6117	2253	6117	2253

За звітний період рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю, в межах рівня ієрархії не відбувався.

5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»
Справедлива вартість грошових коштів в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється.

показник	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023р.	31.12.2022р.	31.12.2023р.	31.12.2022р.
Поточні фінансові інвестиції	0,0	0	0,0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	15 544,0	19 404,0	15 544,0	19 404,0
Гроші та їх еквіваленти	6 117,00	2 253,00	6 117,00	2 253,00
Інші поточні зобов'язання	0,0	7 886,0	0,0	7 886,0

Справедлива вартість фінансових інструментів.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у Окремому звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають доступну ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, застосування певного судження необхідне для визначення справедливої вартості

6 Розкриття інформації у фінансовій звітності

Звіт про фінансовий стан за рік, що закінчився 31 грудня 2023року

(у тисячах українських гривень)

Статті	При м.	31 грудня 2023	31 грудня 2022
1	2	4	3
Нематеріальні активи	6.1	-	-
Основні засоби	6.2	-	143
Довгострокова дебіторська заборгованість	6.3	-	-
Запаси		-	-

Дебіторська заборгованість	6.4	25560	29391
за послуги		-	-
за виданими авансами		-	-
з бюджетом		-	1
з нарахованих доходів		10016	9986
інша поточна дебіторська заборгованість		15544	19404
Інші оборотні активи		-	-
Грошові кошти	6.5	2253	6117
у т.ч. депозит в ТОВ			
Усього, активів		27813	35651
Зареєстрований капітал		30000	30000
Резерв переоцінки основних засобів			
Резервний капітал		201	101
Нерозподілені прибутки/збитки		(247)	(155)
Неоплачений капітал		(2286)	(2286)
Разом, власний капітал	6.6	27668	27660
Поточна кредиторська заборгованість	6.7	-	-
товари, роботи, послуги		-	-
розрахунками з бюджетом		40	26
розрахунками зі страхування		34	27
розрахунками з оплати праці		71	52
Поточні забезпечення		-	-
Інші поточні забор'язання	6.7	-	7886
Усього забор'язань	6.7	145	7991

Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023року
(у тисячах українських гривень)

Найменування статті		31 грудня	31 грудня
Чистий дохід від реалізації продукції	6.8	10309	20064
Інші фінансові доходи	6.9		
Інші доходи	6.10		
Всього доходи		10309	20064
Собівартість реалізованої продукції	6.11	4166	3145
Адміністративні витрати	6.12	6184	14023
Витрати на збут	6.13		
Інші витрати	6.14		
Інші операційні витрати	6.15	51	2832
Всього витрати		10401	20000
Фінансовий результат прибуток (збиток)	7.1.	(92)	64
Податок на прибуток	6.16		
Чистий фінансовий результат прибуток		(92)	64
Сукупний дохід		(92)	64

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023року
(у тисячах українських гривень)

Найменування статті		31 грудня 2023	31 грудня 2022
Надходження від реалізації товарів, робіт,	6.17.	4222	3182
Надходження авансів від покупців і			
Надходження фінансових установ від		95840	109095
Інші надходження	6.17.	18162	6654
Сплата за роботи, послуги	6.17.	2702	7906
Витрати на оплату праці	6.17.	1836	1946
Відрахування на соціальні заходи	6.17.	510	518
Витрати фінансових установ від надання позик	6.17.	85923	99048
Авансові платежі			540
Зобов'язань з податків і зборів		441	
Інші витрачання	6.17.	30676	5756
Рух коштів від операційної діяльності	6.17.	(3864)	3217
Придбання основних засобів, нематеріальних			
Надходження від реалізації фінансових			
Надходження відсотків			
Витрати на купівлю фінансових інвестицій			
Рух коштів від інвестиційної діяльності			
Погашені позики, кредити, боргові			
Витрати на сплату відсотків			
Платежі по фінансовій оренді			
Рух коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух коштів за період		(3864)	3217
Залишок коштів на початок року		6117	2900
Залишок коштів на кінець року		2253	6117

Статті	При м.	Зареєст ро- ваний капітал	Капіта лу дооцін ках	Резер вний капіт ал	Не розподі лений прибут ок	Неоплач ений капітал	Всього
1		2	3	4	5		6
За МСФЗ на 01.01.22 р.		30000		101	(219)	(3025)	26857
Чистий прибуток (збиток) за звітний					64		64
Відрахування до резервного капіталу							
Інші зміни в капіталі						739	739
За МСФЗ на 31.12.22 р.	6.6.	30000		101	(155)	(2286)	27660
За МСФЗ на	6.6.	30000		101	(155)	(2286)	27660

01.01.23 р.							
Чистий прибуток (збиток) за звітний	7.4.				(92)		(92)
Відрахування до резервного				100			100
Інші зміни в капіталі	7.4.						
За МСФЗ на 31.12.23 р.	6.6.	30000		20 1	(247)	(2286)	27668

6.1 Нематеріальні активи

Нематеріальний актив з невизначеним строком корисного використання, не підлягає амортизації. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який не амортизується, переоцінюється в кожному періоді, щоб визначати, чи продовжують і надалі події та обставини підтверджувати оцінку невизначеного строку корисної експлуатації цього активу.

6.2 Основні засоби

Найменування статті	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Основні засоби, разом тис. грн.	0	143
Первісна вартість ОЗ в т.ч.	23608	23608
Машини та обладнання (комп'ютерна техніка)	23608	23608
Меблі, інвентар		
Сума накопиченої амортизації ОЗ в т.ч.	(23608)	(23465)
Машини та обладнання (комп'ютерна техніка)	(23608)	(23465)
Меблі, інвентар		

Щодо поданої інформації у фінансовій звітності за 2023 рік розкриваємо наступну інформацію:

- придбано інших необоротних матеріальних активів на суму 0 тис. грн;
- сума нарахованої амортизації складає 143 тис. грн.;
- зменшення корисності та відновлення корисності не відбувалось;
- основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає;
- переданих у заставу основних засобів немає;
- угода про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась;
- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає.

Товариство не проводило переоцінки основних засобів у звітному періоді, оскільки вважає що балансова вартість відповідає справедливій вартості на звітну дату.

6.3 Довгострокова дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість, станом на 31.12.2023 року відсутня.

6.4 Поточна дебіторська заборгованість

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
З нарахованих доходів (% за позиками)	10016	9986
Розрахунки за виданими позиками	15544	19404
Розрахунки з бюджетом	-	1

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання компанією майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю. Товариство переглядає дебіторську заборгованість на зменшення корисності на кожну звітну дату. Якщо існує свідчення зменшення корисності, вартість дебіторської заборгованості зменшується на суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Визначення суми резерву відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. У разі зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості, що має місце на звітну дату, так зміни визнаються у складі прибутку (збитку). Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

Розкриття стану заборгованості наведено згруповано, оскільки через великий обсяг інформації керівництво Товариства вважає недоцільним розкривати поіменно розшифрування контрагентів в розрізі укладених договорів. Більш детальна інформація міститься у первинних документах та регістрах бухгалтерського обліку.

Дебіторська заборгованість складається з дебіторської заборгованості за товари, роботи та послуги та іншої поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами (% за позиками) станом на 31.12.2023 р. складає 10016 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за виданими позиками станом на 31.12.2023р. складає 15544 тис. грн., у тому числі:

6.5 Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Найменування статті	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Грошові кошти, еквіваленти грошових коштів	2253	6617

Станом на 31 грудня 2023 р. грошові кошти Товариства складаються з грошових коштів на поточному рахунку в сумі 101 тис. грн. Депозити відсутні, готівкові кошти в касі у сумі 2152 тис. грн.

6.6 Власний капітал

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Уставі. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Станом на 31.12.2023 року зареєстрований капітал становить 30000 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2023 року становить 201 тис. грн.

Нерозподілений збиток Товариства станом на 31.12.2023 року становить 247 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2023 року становить 27668 тис. грн.

Резервний капітал формується за рахунок щорічних відрахувань від суми чистого прибутку до досягнення розміру 25% статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань становить 5% від суми чистого прибутку. Протягом 2023 року резервний капітал збільшився на 100 тис. грн.

Статутний (складений) капітал

<i>У тисячах гривень</i>	Складений капітал	Несплачений капітал	Усього
<i>Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2021)</i>	30000	3025	26975
Внески за акціями (паями, частками), незареєстрований статутний капітал			
<i>Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2022)</i>	30000	2286	27714
Внески за акціями (паями, частками), зареєстрований статутний капітал			
<i>Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2023)</i>	30000	2286	27714

6.7 Поточні зобов'язання та забезпечення

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Станом на 31.12.2023 року поточна кредиторська заборгованість за основною діяльністю має наступну структуру:

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
За товари, роботи, послуги		
За розрахунками з бюджетом	40	26

За розрахунками зі страхування	34	27
За розрахунками з оплати праці	71	52
Поточні забезпечення		
Інша кредиторська заборгованість		7886
Усього	145	7991

Зміна в інших поточних зобов'язаннях, що відносяться до фінансової діяльності

<i>У тисячах гривень</i>	Субординований борг	Інші залучені кошти	Зобов'язання з оренди
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	-	-	14002
Залучення	-	-	-
Погашення	-	-	-
Інше	-	-	(14002)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	-	-	7886
Залучення	-	-	-
Погашення	-	-	-
Інше	-	-	(7886)
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	-	-	-

Зменшення в інших поточних зобов'язаннях відбулось через оплату орендних платежів, які обліковувались як зобов'язання з оренди.

Загальна сума поточних зобов'язань і забезпечень станом на 31.12.23 року становить 145 тис. грн.

Аналітичний облік розрахунків з кредиторами ведеться окремо по кожному підприємству, організації, установі, з якими здійснюються розрахунки. Первісно кредиторська заборгованість визнається за справедливою вартістю.

Кредиторська заборгованість, яка є суттєвою статтею для фінансової звітності Товариства, з деталізацією за кожною групою для розуміння звітності користувачами має наступний склад:

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Поточна кредиторська заборгованість	145	7991
Усього	145	7991

Кредиторська заборгованість обліковується за справедливою вартістю та є поточною. Станом на 31.12.2023 р. сумнівна заборгованість відсутня.

Справедлива вартість кредиторської заборгованості в порівнянні з її балансовою вартістю наступна:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31 грудня 2023	31 грудня 2022	31 грудня 2022	31 грудня 2022
Поточні зобов'язання	145	7991	145	7991
Усього	145	7991	145	7991

6.8 Чистий дохід від реалізації продукції

Чистий дохід від реалізації продукції складається з нарахованих відсотків по позикам Товариства з надання коштів в позику в тому числі на умовах кредиту та суми реалізації предметів закладу, на які звернено стягнення та за 2023 рік становить 10309 тис. грн. який зменшено собівартість реалізованих предметів застави в розмірі 4166 тис. грн., на суму адміністративних витрат в розмірі 6184 тис. грн. та інших витрат Ломбарду в розмірі 51 тис. грн.

6.9 Собівартість реалізованої продукції

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Собівартість майна, отриманого під заставу на реалізованого в зв'язку з невиконанням клієнтом своїх зобов'язань	4166	3145
Разом	4166	31

Собівартість реалізованої продукції за 2023 рік становить 4166 тис. грн

6.10 Адміністративні та операційні витрати

Операційні витрати у 2023 році складають 6235 тис. грн.

у тому числі:

- витрати на заробітну плату – 2453 тис. грн.
- витрати з єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування 517 тис. грн.
- амортизаційні відрахування – 142 тис. грн.
- інші послуги – 3123 тис. грн.

6.11 Витрати на збут

Витрати на збут у 2023 році відсутні

6.12 Інші витрати

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Витрати на оренду	2160	2288
Витрати на рекламу	225	216
Витрати на охорону	239	278
Витрати на маркетинг	142	103
Інші витрати	357	301
Разом	3123	3186

6.13 Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Прибуток до оподаткування		64
Податкова ставка	18%	18
Сума нарахованого податку	12	15

За звітний 2023 рік обсяг доходу Товариства становить менше 40 млн. грн. Відповідно до абзацу першого п.п. 134.1.1 п. 134.1 ст. 134 Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року № 2755-VI зі змінами та доповненнями (далі – ПКУ) об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень ПКУ. Прибуток за результатами діяльності Товариства у 2023 році відсутній.

6.14

Інформація про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Товариства.

6.14.1 Рух коштів від операційної діяльності

Надходження коштів за 2023 рік від операційної діяльності становлять 118 224 тис. грн., у тому числі:

- надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 4222 тис. грн.
- надходження відсотків за залишками коштів на поточних рахунках – 0 тис. грн.
- Надходження фінансових установ від повернення позик – 95 840 тис. грн.
- інші надходження, а саме надходження від сплати нарахованих відсотків по фінансовим кредитам – 18162 тис. грн.

Витрачання коштів у 2023 році на операційну діяльність складають 122 088 тис. грн., у тому числі:

- на оплату товарів (робіт, послуг) – 2702 тис. грн.;
- на оплату праці - 1836 тис. грн.;
- на оплату відрахувань на соціальні заходи – 510 тис. грн.;
- на оплату з податків і зборів – 441 тис. грн.
- Витрачання фінансових установ на надання позик - 85923 тис. грн.
- інші витрачання коштів – 30676 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності у 2023 році складає -3864 тис. грн.

6.14.2 Рух коштів від інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Руху грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності не відбувалося.

6.14.3 Рух коштів від фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші.

Руху грошових коштів у результаті фінансової діяльності не відбувалося.

6.17. Показники власного капіталу

Найменування статті	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Складений капітал	30000	30000
Капітал в дооцінках		
Неоплачений капітал	2286	2286
Резервний капітал	201	101
Нерозподілений прибуток	(247)	(155)
Разом	27668	27660

7 Розкриття іншої інформації

7.1 Оподаткування.

Українське законодавство щодо оподаткування продовжує розвиватися по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. У випадках, коли ризик відпливу ресурсів є ймовірним, Товариство нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва. У разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення. Керівництво вважає, що Товариство дотримувалося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Станом на 31 грудня 2023 року керівництво Компанії вважає, що інтерпретація Товариством норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

Керівництво Товариства вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з її операційною діяльністю, не будуть мати на Товариство більшого впливу, ніж на інші подібні суб'єкти господарювання в Україні.

Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Діяльність Товариства оподатковується податком на прибуток на загальних підставах. Товариство самостійно подає податкову декларацію із податку на прибуток та вираховує його згідно з прийнятими положеннями по нормативній ставці, що становить 18%.

Перенесення податкового збитку на майбутній період визнається виходячи з думки керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, проти якого можна буде зарахувати невикористані податкові збитки, є ймовірним, та що строк дії цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним податковим законодавством.

7.2 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи.

Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

7.3 Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників,

вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Стратегія управління ризиками Товариства визначає методи оцінки, обмеження та зниження ризиків, а також порядок управління ризиками, що відображає розподіл функцій, пов'язаних з управлінням ризиками, що здійснюють функції управління ризиками.

Метою впровадження Стратегії є:

задоволення очікувань учасників, зацікавлених в довгостроковій діяльності та успішному функціонуванні Товариства, що забезпечує прибутковість від вкладених коштів;

забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками, що підвищує надійність для всіх зацікавлених сторін: клієнтів і кредиторів Товариства, співробітників та інших;

забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам Національного банку України.

У рамках управління ризиками Товариства передбачається рішення наступних основних завдань:

ідентифікація та оцінка суттєвих видів ризиків;

оцінка, агрегування, прогнозування та стрес-тестування рівня суттєвих ризиків;

створення механізмів управління структурою й обсягом ризиків, прийнятих Товариством, у тому числі встановлення системи лімітів з метою обмеження (контролю) ризиків Товариства;

моніторинг і контроль обсягу прийнятого ризику, реалізація заходів щодо зниження рівня прийнятого ризику Банком з метою його підтримки в межах встановлених зовнішніх і внутрішніх обмежень;

забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику і прибутковості Товариства;

оцінка достатності доступних фінансових ресурсів для покриття суттєвих ризиків;

планування капіталу, виходячи з результатів усесторонньої оцінки суттєвих ризиків, тестування стійкості Товариства по відношенню до внутрішніх і зовнішніх чинників ризику, орієнтирів стратегії розвитку бізнесу, вимог НБУ до достатності капіталу;

розвиток у Товариства ризик-культури і компетенцій з управління ризиками з урахуванням кращих світових практик.

Для ефективного управління ризиками та з урахуванням необхідності мінімізації конфлікту інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням і контролем рівня ризиків, а також аудитом системи управління ризиками, Товариство використовує принцип «2-х ліній захисту»:

на рівні підрозділу ризик-менеджменту та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - контроль другого рівня. При розширенні діяльності - на рівні структурних підрозділів Товариства, які здійснюють операції та безпосередньо приймають ризики (фронт-офісів), та структурних підрозділів, які реєструють операції - контроль першого рівня або лінійний контроль; на рівні перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками Службою внутрішнього аудиту - контроль третього рівня.

У відповідності плану управління ризиками, управління схильністю до ризику передбачає встановлення рівня толерантності Товариству до ризиків шляхом визначення системи лімітів (лімітування ризиків). Ухвалення рішення про проведення будь-якої операції здійснюється лише після детального та повного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції.

7.3.1 Операційний ризик

Існує ризик допущення помилок в процесі виконання посадових обов'язків співробітників, недостатньої кваліфікації, зловживанням посадовими обов'язками, розголошення конфіденційної інформації. Для мінімізації даного ризику, головний бухгалтер та інші ключові співробітники Товариства постійно підвищують свою кваліфікацію, проходять сертифікацію. Існує ризик втрати, звільнення ключових співробітників, який вирішується щомісячним системним заохоченням за результатами досягнення встановлених показників.

Інформаційно-технологічний ризик, включає пошкодження, втрату інформації що зберігається на електронних носіях, ризик недостатності захисту інформації, збій у роботі програмного та технічного забезпечення, ризик невідповідності технічного обладнання вимогам сучасного програмного забезпечення. Дані ризики мінімізуються шляхом оновлення матеріальної бази, комп'ютерного забезпечення, резервуванням, копіюванням важливої інформації на сторонніх джерелах зберігання інформації, використанням актуальних інформаційно-правових систем.

7.3.2 Кредитний ризик

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

Керівництво постійно відслідковує граничні терміни позовної давності, щодо дебіторської заборгованості, та планує звертатися до суду лише у виключних випадках.

Кредитний ризик – це ймовірність виникнення фінансового збитку в результаті того, що контрагент з певних причин не зможе виконати свої зобов'язання.

Вартісним виміром кредитного ризику є різниця між грошовими коштами, передбаченими договором, і грошовими коштами, що реально будуть отримані.

7.3.3 Ринковий ризик

Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції. Товариство не наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з відсутністю інвестицій в акції.

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

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

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

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

7.3.4 Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями.

Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Товариства надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни та здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2023 рік

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
Кредити отримані	-	-	-	-	-
Позики отримані	-	-	-	-	-
<i>Кредиторська заборгованість</i>	-	-	-	-	-
<i>інші</i>	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-
Розрахунки з бюджетом	40	-	-	-	40
Розрахунки з оплати праці	71	-	-	-	71
Розрахунки зі с рахування	34	-	-	-	34
Усього виплат за фінансовими зобов'язаннями (за балансовими статтями)	145				145
Фінансові гарантії	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання кредитного характеру(надані гарантії, акредитиви)	-	-	-	-	-
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	145				145

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2022 рік

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
Кредити отримані	-	-	-	-	-
Позики отримані	-	-	-	-	-
<i>Кредиторська заборгованість</i>	-	-	-	-	-
<i>інші</i>	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-
Розрахунки з бюджетом	26	-	-	-	26
Розрахунки з оплати праці	52	-	-	-	52
Розрахунки зі с	27	-	-	-	27

рахування					
Зобов'язання з оренди	5834				5834
Інші зобов'язання, в тому числі поворотна фінансова допомога	2052				2052
Усього виплат за фінансовими зобов'язаннями (за балансовими статтями)	7991				7991
Фінансові гарантії	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання кредитного характеру(надані гарантії, акредитиви)	-	-	-	-	-
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	7991				7991

Ризик невиконання

Ризик невиконання включає власний ризик Товариства щодо погашення фінансових зобов'язань.

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Усього
31.12.2023					
Усього фінансових активів	2253				2253
Усього фінансових зобов'язань	145				145
31.12.2022					
Усього фінансових активів	6117				6117
Усього фінансових зобов'язань	7991				7991

7.3.5 Ризик не виконання судових рішень не на користь Товариства

На звітну дату Товариство не є позивачем чи відповідачем у жодних судових справах, які могли б мати вплив на фінансовий стан Товариства.

7.4 Пов'язані особи Товариства

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Рішення про те,

які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичною форми, але і виходячи з характеру стосунків між зв'язаними сторонами.

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Товариства належать:

- юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості.

- це фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, управління та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин вище зазначених осіб.

На дату балансу 31.12.2023 року пов'язаними особами Товариства були:

- Директор Товариства Лисих Валерій Валентинович
- Головний бухгалтер Товариства Макарова Інна Костянтинівна
- Учасники Товариства Гульцов Павло Семенович .
- ТОВ «Карат-Кредит»

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу.

Короткострокові виплати управлінському персоналу за 2023 рік склали :

- Директору Товариства Лисих Валерію Віталійовичу – 110 тис.грн
- Головному бухгалтеру Товариства Макаровій Інні Костянтинівні - 150 тис.грн

Дивіденди впродовж 2023 року не нараховувались та не сплачувались.

Виплати по закінченні трудової діяльності;, інші довгострокові виплати працівникам, виплати при звільненні, платіж на основі акцій провідному управлінському персоналу не здійснювались.

Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є:

Гульцов Павло Семенович, який володіє 90% складеного капіталу Товариства;

Гульцова Діана Павлівна, яка володіє 5% складеного капіталу Товариства;

Гульцова Елеонора Миколаївна, яка володіє 5% складеного капіталу Товариства;

Дохід отриманий Товариством від пов'язаних сторін протягом 2023 року відсутній.

Сума заборгованості по операціям з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2023 р. відсутня.

Загальна сума операцій з пов'язаними сторонами та погашених пов'язаними сторонами за 2023 рік.

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Виплата заробітної плати	-	259,7	-

7.5 Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно могло забезпечувати дохід учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню винагороди за свої послуги, яка б відповідала рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

7.5.1 Вимоги до капіталу Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Враховуючи зовнішні вимоги до величини та структури капіталу, Товариство здійснює управління капіталом таким чином, щоб підтримувати капітал на рівні, достатньому для задоволення операційних і стратегічних потреб Товариства, а також для підтримки встановленого законодавством розміру власного капіталу на відповідному рівні.

Керівництво Товариства може коригувати свою систему управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. Це досягається за допомогою ефективного управління капіталом, постійного контролю за структурою капіталу.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких основних цілей:

- постійного економічного зростання, яке забезпечує дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- запобігання та мінімізація впливу ризиків на діяльність Товариства.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу, структуру та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу, виплати доходу, зміни структури капіталу.

7.5.2 Розкриття інформації стосовно інструментів капіталу

	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
Власний капітал	30000
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	30000

Узагальнені кількісні дані про те, чим суб'єкт господарювання управляє як капіталом

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 27668 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал 30000 тис. грн.
- Неоплачений капітал 2286 тис. грн.
- Резервний капітал 201 тис. грн.
- Непокритий збиток - 247 тис. грн.

Розмір складеного капіталу затверджений у розмірі 30000 тис. грн.

Власний капітал Товариства менший за складений капітал на 2332 тис.

Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу:

Складений капітал Товариства сплачений у грошовій формі в національній валюті України. Змін в статутному капіталі протягом 2023 року не було.

Станом на звітну дату 31.12.2023 року розмір сплаченого складеного капіталу Товариства дорівнює 27714 тис. грн., що є достатнім для продовження його діяльності.

7.6 Події після дати балансу

Відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 10 “Події після звітного періоду” події після звітної дати можуть бути двох категорій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та
- події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території росії, білорусі, а також анексованого Криму. На території України **тривають** запеклі бойові дії, що призводять до загибелі мирних жителів та масштабних руйнувань.

Руйнівні наслідки вторгнення російської федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерській облік та звітність інститутів спільного інвестування, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в росії, білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Для мінімізації ризиків для працівників в період воєнного стану, вони були переведені на віддалену роботу з дому до майбутнього повідомлення, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем. Керівництво провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва.

Очікуваний вплив на наступний звітний період

Враховуючи вищевикладене, руйнівні наслідки вторгнення російської федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність Товариства, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Проте внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

7.7. Розкриття інформації про оренду

Операційна оренда, де Компанія виступає в якості орендатора.

Оренда майна, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди та обліковуються в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) у складі витрат.

При обліку орендних операцій товариство повинно керуватися новим МСФЗ 16 «Оренда». Згідно цього стандарту об'єкти, орендовані на умовах оперативної оренди, орендар повинен відображати на балансі у вигляді «активу у формі права користування».

Компанія застосовує спрощення практичного характеру і не керується МСФЗ 16 (тобто не визнає в себе на балансі актив у формі права користування) щодо: короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта.

У зв'язку з цим, товариством, відповідно до п. а параграфу 5 МСФЗ (IFRS) 16, прийнято рішення не застосовувати вимоги параграфу 22-49. А саме: орендні платежі за договором оренди нежитлового приміщення визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку дії оренди.

Відшкодування орендарем орендодавцю вартості комунальних послуг відповідно до п. б параграфу 38 МСФЗ (IFRS) 16 відображається у складі операційних витрат.

У зв'язку з причинами, визначеними у п. 7.5. Події після дати балансу, вартість оренди була оптимізована, складає незначну частку у витратах підприємства (менш 0,1 % витрат), та не має суттєвого впливу на загальну фінансову звітність.

Протягом звітного періоду поступки з оренди відсутні.

7.8. Участь у судових розглядах Товариства.

За 2023 рік, станом на початок звітного року, судові справи за якими Товариство отримає рішення не на свою користь у розмірі на суму 1 та більше

відсотків активів Товариства, а також судові справи, рішення за якими набрало чинності у звітному році, відсутні.

За 2023 рік відсутні позови стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою.

Директор ПОВНОГО ТОВАРИСТВА

«ЛОМБАРД «СЕЙФ » ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ»

В.В. Лисих

Головний бухгалтер ПОВНОГО ТОВАРИСТВА

«ЛОМБАРД «СЕЙФ » ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ»

І.К. Макарова
