

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо фінансової звітності  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА  
"ЛОМБАРД "ОРІОН-Т" БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР"**

**станом на 31 грудня 2023р.**

м. Дніпро  
2024р.



**Приватне підприємство Аудиторська фірма  
«Професіонал»**

Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" №3 за № 2359 на сайті ОСНАД

*Код ЄДРПОУ 30992563, 49070, м. Дніпро, вул. Воскресенська (Леніна) 1-А, корпус 2, кв.30*

*тел моб (095)7162768, (067)6334871*

*Сайт :audit-prof.com.ua*

*e-mail: verkapustina30@gmail.com*

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

*Учасникам, керівництву  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА  
«ЛОМБАРД «ОРІОН-Т»  
БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР»*

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА  
"ЛОМБАРД "ОРІОН-Т" БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР"  
станом на 31 грудня 2023 року**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ОРІОН –Т» БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР»**, що додається, яка складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023р. та відповідних звітів: звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік та звіту про власний капітал за 2023 рік, а також зі стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та приміток.



*На нашу думку, фінансова звітність, що додається відобразить достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПТ «ЛОМБАРД «ОРІОН –Т» БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР» на 31 грудня 2023 р. та його фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).*

#### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наша відповідальність згідно з цими стандартами викладена в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ПТ «ЛОМБАРД «ОРІОН –Т» БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР» згідно з етичними вимогами, застосованими в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданих Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

#### **Пояснювальний параграф**

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

Ми звертаємо увагу на Примітки п.2.2. до фінансової звітності, у яких йдеться про військове вторгнення з боку російської федерації.

Управлінський персонал **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ОРІОН –Т» БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР»** не ідентифікував суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність та використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансової звітності.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

#### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. В ході проведення аудиту фінансової звітності ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

#### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ОРІОН –Т» БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР»** несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

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

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

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

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до Постанови Правління Національного банку України від



25.11.2021 № 123 «ПРАВИЛА складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» станом на 01.01.2024р.: та складена із 4-х додатків ,а саме файлів LRB та LRD, звітний файл *FR0* та примітки до нього:

- Дані про склад активів та пасивів ломбарду ,
- Дані про діяльність ломбарду,
- Фінансовий звіт за 2023 рік та
- Примітки до нього,

але не є нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

Ми не виявили суттєвих фактів, які потрібно було б включити до даних звітів, а саме річна звітність ломбарду в складі даних про склад активів та пасивів ломбарду, даних про діяльність ломбарду відповідає даним фінансової звітності на відповідну дату.

#### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог**

Нами наводиться опис питань та висновки, яких дійшов аудитор щодо іншої додаткової інформації відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-IX зі змінами та доповненнями, п.742 р.66 Постановою НБУ «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг » від 29.12.2023р. № 199.

#### **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЮРИДИЧНУ ОСОБУ:**

Ідентифікаційний код	19314356
Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Ломбард «Оріон-Т» БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР» (далі Товариство);
Скорочена назва	ПТ "ЛОМБАРД " Ломбард «Оріон-Т "
Організаційно-правова форма	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
Місцезнаходження	51200 Дніпропетровська обл., м. Новомосковськ вул.Сучкова,2а;
Телефон, факс	+380562316522 316522
Орган управління, у віданні якого перебуває Товариство, або назва його материнської (холдингової) компанії	немає
Дата державної реєстрації	Дата державної реєстрації: 24.06.2004р Номер запису: 1229120000000090
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Директор – СМІРНОВА ЛАРИСА ЮРІІВНА
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Юрчишина Лариса Анатоліївна
Кількість працівників	59



Дата затвердження звітності та орган управління Товариства, що її затвердив	23 лютого 2024 року, директор Товариства
Дата звітності та звітний період	31 грудня 2023 року, звітний період охоплює період з 1 січня 2023 по 31 грудня 2023 року.
Валюта звітності та одиниця її виміру	гривня, тисяча гривень
Основні види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. Виключним видом діяльності Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг
Наявність свідоцтва та ліцензії на здійснення діяльності:	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України розпорядженням комісії від 17.08.2004р., реєстраційний номер: 15100759, серія та номер свідоцтва: ЛД N49, код фінансової установи –15. - Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розпорядження від 13.04.2017 р. №1117.
Учасники Товариства	БЕЗБОРОДОВ СЕРГІЙ СЕРГІЙОВИЧ - <i>частка 50,0%</i> МЕНАКЕР ІЛОНА МАРКІВНА - <i>частка 50,0%</i>

Господарська діяльність Товариства здійснюється у вигляді ломбардних операцій шляхом надання фінансових кредитів фізичним особам, формою забезпечення яких є застава, в тому числі у формі закладу.

Виконавчий орган – директор; дочірніх та асоційованих компаній, відокремлених підрозділів (філій та представництв), що складають окрему фінансову звітність, немає. До складу Товариства входять відокремлені підрозділи без створення юридичної особи, які не мають окремого самостійного балансу. Товариство та відокремлені підрозділи здійснюють ломбардну діяльність по наданню фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

На дату фінансової звітності Товариство здійснювало діяльність в 39 відокремлених підрозділах.

Так як фінансова звітність та примітки складались 15.02.2024 року зміни в назві Товариства не проводились.

Інформація згідно законодавчих вимог по діяльності ломбардів.

- Щодо формування (зміни) статутного (складеного/найового) капіталу Товариства: Станом на 31.12.23 року статутний капітал **Повне товариство «Ломбард «Оріон-Г» БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР»** складає 8 000,0 тис. грн. (Вісім мільйонів грн. 00 коп.) та сформован і сплачен повністю виключно грошовими коштами Учасників у національній валюті України. Статутний капітал сформовано у розмірі 100% (у повному обсязі).



Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року випущений та зареєстрований статутний капітал поділений між двома учасниками. Частки розподіляються наступним чином:

Учасники	Сума внеску (грн.)	Розмір % статутного капіталу	Структура внеску
<b>Станом на 31.12.2023р.</b>			
Громадянин України БЕЗБОРОДОВ СЕРГІЙ СЕРГІЙОВИЧ	4000000	50,00 %	Грошові кошти
Громадянин України МЕНАКЕР ІЛОНА МАРКІВНА	4000000	50,00 %	Грошові кошти
<b>ЗАГАЛОМ</b>	<b>8000000</b>	<b>100 %</b>	
<b>Станом на 31.12.2022р.</b>			
Громадянин України БЕЗБОРОДОВ СЕРГІЙ СЕРГІЙОВИЧ	4000000	50,00 %	Грошові кошти
Громадянин України МЕНАКЕР ІЛОНА МАРКІВНА	4000000	50,00 %	Грошові кошти
<b>ЗАГАЛОМ</b>	<b>8000000</b>	<b>100 %</b>	

Протягом 2023 року змін у складі управлінського персоналу, працівників, відповідальних за бухгалтерській облік та фінансову звітність не відбувалося.

Зміни в назві пройшли 31.03.2023 року прізвища Капустіної Ілони Марківни на Менакер І.М. по прізвищу чоловіка.

Учасники мають право отримувати дивіденди, які оголошено, і мають право розподілу чистого прибутку на загальних зборах засновників.

В жовтні 2023 року були нараховані дивіденди засновникам в сумі 3 110,0 тис. грн. за рахунок наявності нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2022р. в сумі 3118,0 тис.грн. згідно протоколу № 5 від 23.10.2023р. По 50% кожному. Протягом 4 кварталу 2023р. року було виплачено учаснику Товариства Безбородову С.С. дивіденди в сумі 461,0 тис. грн.

Протягом 2023 року зміни розміру статутного капіталу не відбувались.

**Інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639**

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація	БЕЗБОРОДОВ СЕРГІЙ СЕРГІЙОВИЧ Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Гідропаркова, будинок , квартира Тип бенефіціарного володіння: Прямий
--	--

<p>про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника</p>	<p>вирішальний вплив</p> <p>Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 50</p> <p>МЕНАКЕР ЛІОНА МАРКІВНА Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Малиновського маршала, будинок , квартира</p> <p>Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив</p> <p>Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 50</p>
--	--

**Структура власності наведена в додатку до звіту аудитора № 1.**

*Висновок:* На думку аудитора **ПОВНОГО ТОВАРИСТВО «Ломбард «Оріон-Т» БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР»** повністю в усіх суттєвих аспектах розкрито інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структура власності станом на дату аудиту 31.12.2023 року, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639;

**Відповідність розміру статутного та власного капіталу:**

	<i>Статті</i>	31.12.2023	31.12.2022
1.	Зареєстрований (пайовий) капітал	8000	8000
2.	Капітал у дооцінках		
3.	Додатковий капітал		
4.	Резервний капітал	210	179
5.	Нерозподілений прибуток	595	3118
5.	Неоплачений капітал		
6.	Видучений капітал		
	<b>Усього власний капітал</b>	<b>8805</b>	<b>11297</b>

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2023 р. 8805,0 тис. грн., в т. ч. зареєстрований (пайовий) капітал – 8000,0 тис. грн., резервний капітал – 210,0 тис. грн., нерозподілений прибуток – 595,0 тис. грн.

Ломбард дотримується вимог щодо здійснення діяльності згідно отриманої ліцензії, передбачених в пункті 36 глави 3 розділу II, розділу 12 Постановою НБУ «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» від 29.12.2023р. № 199.



**Відповідності розміру резервного фонду та щорічних передбачених відрахувань до нього установчим документам;**

Згідно концептуальній основі фінансової звітності: інколи статут або інший закон вимагає створення резервів у вигляді додаткового заходу захисту суб'єкта господарювання та його кредиторів від впливу збитків. Можуть створюватися й інші резерви, якщо національний закон з оподаткування передбачає звільнення від податкових зобов'язань або зменшення їх при переведенні коштів у такі резерви. Існування та розмір цих правових, статутних та податкових резервів є інформацією, яка може бути доречною для потреб користувачів при прийнятті ними рішень. Переведення коштів у такі резерви є скоріше асигнуванням нерозподіленого прибутку, ніж витратами.

Засновницьким договором Товариства передбачено щорічне спрямування частини прибутку на формування резервного капіталу. Згідно протоколу зборів засновників Повного товариства «Ломбард «Оріон-Т» БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР» від 31 грудня 2023 року прийнято рішення:

- Збільшити резервний капітал на 31,0 тис. грн. по операціях за 2023-й рік відповідно до розміру отриманого прибутку за 2023-й рік.

**Висновок:** На нашу думку, управлінським персоналом ПОВНОГО ТОВАРИСТВО «Ломбард «Оріон-Т» БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР повністю в усіх суттєвих аспектах, розкрито інформація про статутний та власний капітал.

- Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інші показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами для фінансових компаній, не встановлені.

**Аналіз фінансового стану Товариства станом на 31.12.2023 р.**

№ з/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2023	на 31.12.2022
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	3,5412	6,1608
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	3,5412	6,1608
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	1,4768	2,614
	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,7176	0,8377
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695)	> 1,0	2,541	5,1608

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2023р., як задовільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень платоспроможності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та достатній рівень ліквідності.



## Інші елементи

### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування підприємства	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ»
Скорочена назва	ПП АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ	30992563
Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	25.05.2000р. № 1 224 120 0000 002447.
Місцезнаходження	49070, м. Дніпро, вул. Воскресенська (Леніна), буд.1-А, корпус 2, кв.30
Телефон: моб.	+380676334871.
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Підприємство зареєстровано в реєстрі № 3 до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 2359.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 2403 чинне до 31.12.2023р. видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 20.09.2018р. № 365/5.
Веб. Сторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	<a href="http://audit-prof.com.ua/">http://audit-prof.com.ua/</a>
Email	verkapustina30@gmail.com

### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: 08.05.2024 року № ДГ-08-05/24-Ю

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту : 09.05.2024р.-30.05.2024р.

Партнер завдання з аудиту,  
результатом якого є цей звіт  
незалежного аудитора,

Чернишук Оксана Олександрівна,  
номер реєстрації в реєстрі  
аудиторів на сайті ОСНАД  
101014

Директор ПП АФ «Професіонал»



Капустіна Віра Юріївна,  
зареєстрований в реєстрі  
аудиторів на сайті ОСНАД  
100989

Адреса аудитора:

Від імені Аудиторської фірми

ПП АФ «Професіонал»: м. Дніпро,

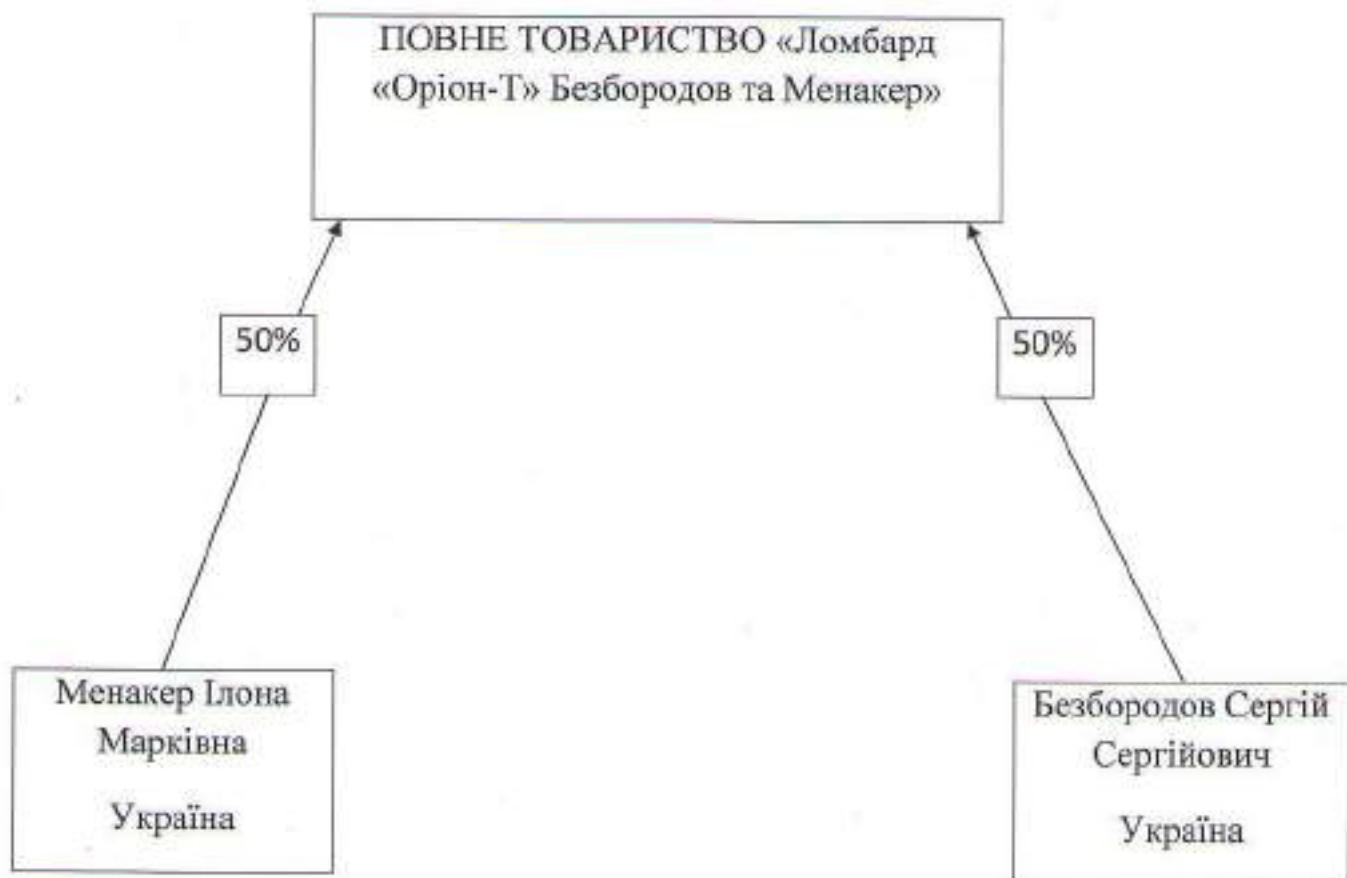
вул. Леніна, будинок1-А, корпус 2, кв.30

30.05.2024р.



Схематичне зображення структури власності Повного товариства «Ломбард «Оріон-Т» Безбородов та Менакер»

станом на 31.12.2023 року



Директор/наказ №01/12-22П від 21

(посада/реквізити документа, на підставі якого діє відповідальна особа /уповноважений представник надавача фінансових послуг)

31.12.2023р.

(дата)



Смирнова Лариса

(прізвище та ім'я виконавця)

Смирнова Лариса

(прізвище та ім'я)

380971203069

(телефон виконавця)

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД" ОРИОН-Т" БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР\* Дата (рік, місяць, число) 2024 01 01  
 Територія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА за СДРПОУ 19314356  
 Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство за КАТОТТГ 19A12100070019038098  
 Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. за КОСГУФ 260  
 за КВЕД 64.99  
 Середня кількість працівників 2 59  
 Адреса, телефон СУЧКОВА, бул. 2А, м. НОВОМОСКОВСЬКІ, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 51200 0567890411  
 Одиничний номер: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Зайту про фінансові результати (Зйту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
 Складено (зробити означку "V" у відповідній клітинці):  
 за виконанням посадовця (стандартної бухгалтерського обліку)   
 за використанням стандартів фінансової звітності

КОДИ		
2024	01	01
19314356		
19A12100070019038098		
260		
64.99		

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

Форми №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код ридка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	180	188
знос	1012	186	188
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухоomości	1016	-	-
знос інвестиційної нерухоomości	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 визнані витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1080	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершено виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебиторська перестрахованість	1115	-	-
Ваконні одержавки	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 166	576
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	6 598	6 577
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 722	5 117
готівка	1166	5 718	5 089
рахунки в банках	1167	4	28
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частки перестрахованих у страхових резервах, у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1180	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-



резервах по заребленным премиям	1183	-	-
иных страховых резервах	1184	-	-
иные оборотные активы	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>13 486</b>	<b>12 270</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та група вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>13 486</b>	<b>12 270</b>

Позив	Код р/х/к/д	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8 000	8 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
закончені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	179	210
Переводжений збиток (неповернений збиток)	1420	3 118	595
Невизначений капітал	1425	( - )	( - )
Вибутий капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>11 297</b>	<b>8 805</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення внутрішньому персоналу	1521	-	-
Шляхом фінансування	1525	-	-
фінансової допомоги	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв налічених витрат	1532	-	-
резерв незареблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Цивільний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату дивиденду	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	1 491	195
у тому числі з податку на прибуток	1621	142	134
розрахунками зі страхування	1625	92	59
розрахунками з оплати праці	1630	255	244
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	2 649
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	351	318
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>2 189</b>	<b>3 465</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з нерозреклашеними активами, утримуваними для продажу, та група вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів незарезаного (непроданого) валюти</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>13 486</b>	<b>12 270</b>

Керівник

Смирнова Лариса Юрївна

Головний бухгалтер

Юрчишина Лариса Анатолївна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальної подільності територіальних громад.

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



Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД" ОРІОН-Г" БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР"**

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
19314356		

(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	8 766	8 059
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестрахування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 9 615 )	( 9 951 )
Чисті понесені збитки за страховими платежами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	( 849 )	( 1 892 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 223	4 108
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 1 575 )	( 1 346 )
Витрати на збут	2150	( - )	( 3 )
Інші операційні витрати	2180	( 45 )	( 67 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	754	800
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

14



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	754	800
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(136)	(144)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	618	656
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>618</b>	<b>656</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	51	35
Витрати на оплату праці	2505	4 203	4 071
Відрахування на соціальні заходи	2510	970	903
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	6 011	6 358
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>11 235</b>	<b>11 367</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Смирнова Лариса Юріївна

Головний бухгалтер

Юрчишина Лариса Анатоліївна





**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
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	8 766	8 059
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субвенцій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	374
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	3 223	4 108
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	390 372	387 793
Інші надходження	3095	871	35 596
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 5 269 )	( 8 549 )
Праці	3105	( 3 763 )	( 6 164 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 1 008 )	( 1 211 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 2 322 )	( 358 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 144 )	( 176 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 1 913 )	( 182 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 390 343 )	( 385 715 )
Інші витрачання	3190	( 701 )	( 35 627 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-174</b>	<b>-1 694</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-



Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( 431 )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-431	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-605</b>	<b>-1 694</b>
Залишок коштів на початок року	3405	5 722	7 416
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	5 117	5 722

Керівник

Смирнова Лариса Юрївна

Головний бухгалтер

19314356

Юрчишина Лариса Анатоліївна



14

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ОРІОН-Г" БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР"** за ЄДРПОУ

КОДН		
2024	01	01
19314356		

(набезсугування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8 000	-	-	179	3 118	-	-	11 297
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	8 000	-	-	179	3 118	-	-	11 297
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	618	-	-	618
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(3 110)	-	-	(3 110)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	31	(31)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



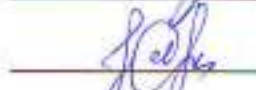
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне засвоєння	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	31	(2 525)	-	-	(2 492)
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	8 000	-	-	210	595	-	-	8 805

Керівник



Смирнова Лариса Юрївна

Головний бухгалтер



Юрчинна Лариса Анатоліївна

## Дані про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ОРІОН-Г" БЕЗБОРОДОВ ТА  
МЕНАКЕР"

(повне найменування ломбарду)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ломбарду 19314356

станом на 01.01.2024 року

Найменування показника	Код ридика	звітний квартал
1	2	3
<b>1. Дані про кредитну діяльність</b>		
Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	39034299480
Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	39034299480
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 нематеріальних прав	016	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	017	-
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	39034299480
Загальна сума погашених фінансових кредитів	030	39037225300
Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	031	-
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	966410460
Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	966410460
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	315588240
Сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	061	-
Кошти, повернуті ломбардом заставаодавцю	070	89776090
Загальна сума отриманого доходу	080	1281998700
Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	081	966410460
Сума отриманого доходу від нарахованої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	315588240
Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком податку на додану вартість)	083	-
Сума отриманого доходу від операцій зі зберігання майна	084	-
Сума отриманого доходу від надання послуг з оцінки майна	085	-
Сума отриманого доходу за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	-
Сума отриманого доходу від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	-
Сума отриманих інших доходів	088	-
<b>2. Дані про доходи та витрати</b>		
Загальна сума витрат	090	1204337839
Сума витрат на заробітну плату	091	420333400
Сума витрат на оренду	092	165652045
Сума витрат на охорону	093	9564000
Сума витрат на страхування	094	-
Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги	095	-
Сума витрат на юридичні послуги	096	5500000
Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків	097	5946758
Сума фінансових витрат	098	-
Сума інших витрат	099	597341636
<b>3. Статистична інформація</b>		
Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	46965
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	46965
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 нематеріальних прав	106	-



Кількість наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	107	-
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	-
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	137,5

Відповідальна особа



(підпис)

(прізвище, ініціали)

## Дані про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ОРИОН-Т" БЕЗБОРОДОВ ТА  
МЕНАКЕР"

(повне найменування ломбарду)

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

АКТИВИ	код рідка	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за метою участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	572185836	511752319
Запаси	040	-	-
Векселі отримані	050	-	-
Дебиторська заборгованість, усього	060	776420136	715259122
Дебиторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	659818114	637659122
Дебиторська заборгованість за параванними відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	-	-
Дебиторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
Дебиторська заборгованість за платежами до бюджету	064	-	-
Інша дебиторська заборгованість	065	116602022	57600000
Витрати майбутніх періодів	070	-	-
Усього активів	080	1348605972	1227011441
ПАСИВ	код рідка	початок періоду	кінець періоду
1	2	3	4
Капітал, усього	090	817930000	821030000
Статутний капітал	091	800000000	800000000
Пайовий капітал	092	-	-
Додатковий і вкладений капітал	093	-	-
Інший додатковий капітал	094	-	-
Резервний капітал	095	179300000	210300000
Неоплачений капітал	096	-	-
Вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (неокритий збиток)	100	311782441	59500000
Власний капітал, усього	110	1129712441	880530000
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, усього	120	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основі від банків	121	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основі від юридичних осіб	122	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основі від фізичних осіб	123	-	-
Зобов'язання за розрахунками, усього	130	218893531	346481441
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	131	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	132	158289801	25483387
Зобов'язання за розрахунками з учбовими	133	-	264900000
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	60603730	56098054
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	-	-
Усього пасивів	160	1348605972	1227011441

Відповідальна особа



(підпис)

Смирнова Лариса Юріївна  
(прізвище, ініціал)



Дані фінансової звітності  
станом на 01.01.2024 року

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ОРИОН-Г" БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР"

(найменування)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

Середня кількість працівників

Код форми звітності

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	-	-	-
первісна вартість	1001	-	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	-	-	-
первісна вартість	1011	18595724	18595724	1
знош	1012	18595724	18595724	1
Інвестиційна нерухомість	1013	-	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
знош інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методами учеті в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-
Відстрочені податкові активи	1043	-	-	-
Гудвіл	1050	-	-	-
Відстрочені акційні витрати	1060	-	-	-
Залишок виплат у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-	-
<b>II. Оборотні активи</b>				
Залишки	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 перестрахованих	1115	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	11660202	57600000	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за окладними авансами	1130	-	-	-
з бюджетом	1135	-	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	659818114	657659122	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	572185836	511752319	1
Готівка	1166	571762295	508957046	1
Рахунки в банках	1167	403541	2795273	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Частина перестрахованих у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі з:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-
резервах випарюваних премій	1183	-	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
Усього за розділом II	1195	1348605972	1227011441	1
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>				
Баланс	1300	1348605972	1227011441	1



Позначка	Код радян	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пабовий) капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25)	1400	800080000	800000000	1
Внесок до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	-
Резервний капітал	1415	17930000	21030000	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	311782441	95500000	1
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )	1
Видучений капітал	1430	( - )	( - )	-
Інші резерви	1435	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>1129712441</b>	<b>880530000</b>	<b>1</b>
<b>II. Договірно-обов'язкові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податки зобов'язання	1500	-	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	-
Договірно-обов'язкові зобов'язання банків	1510	-	-	-
Інші договірні зобов'язання	1515	-	-	-
Договірно-обов'язкові забезпечення	1520	-	-	-
Договірно-обов'язкові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
Бюджетна допомога	1526	-	-	-
Страхові резерви	1530	-	-	-
у тому числі:				
резерв договірних зобов'язань	1531	-	-	-
резерв збитків або резерв зовнішніх витрат	1532	-	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-	-
Інвестиційні активи	1535	-	-	-
Приватний фонд	1540	-	-	-
Резерв на витрати дисконту	1545	-	-	-
<b>Усього договірних зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / договірних зобов'язань, цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Кредиторська заборгованість банків	1600	-	-	-
Векселі видані	1605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-	-
розрахунки з бюджетом	1620	149134843	19481188	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	14181557	13470500	1
розрахунки зі страхування	1625	9154958	5903610	1
розрахунки з оплати праці	1630	25489121	24401160	1
поточна кредиторська заборгованість за одержаними фінансами	1635	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	26490000	1
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	35114609	31795483	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>218893531</b>	<b>346481441</b>	<b>1</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваннями для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів незалежного невідомого фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1348605972</b>	<b>1227011441</b>	<b>1</b>

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код радян	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	876634509	805854645	1
Чисті збори страхових премій	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	( 961525300 )	( 995044144 )	1
Чисті повсякденні збитки за страховими виплатами	2070	-	-	-
<b>Валовий:</b>				
прибуток	2090	-	-	-
збиток	2095	( 84890800 )	( 189189499 )	1
Дохід (витрати) від зміни у резервах договірних зобов'язань	2105	-	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	-



Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	-
Зміна часток перестраховників в інших страхових резервах	2112	-	-	-
Інші операційні доходи	2120	322284300	410712770	1
Дохід від зміни вартості акцій, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	-
Дохід від використання асигнів, аннуїтетів від оподаткування	2123	-	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 157513700 )	( 134615106 )	1
Витрати на збут	2150	( - )	( 279440 )	1
Інші операційні витрати	2180	( 4543347 )	( 6713586 )	1
Витрати від зміни вартості акцій, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190	75336453	79975139	1
збиток	2195	( - )	( - )	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-	-
Інші доходи	2240	-	-	-
2160	-	-	-	-
Дохід від банківської допомоги	2241	-	-	-
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )	-
Витрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )	-
Інші витрати	2270	( - )	( - )	-
2165	( - )	( - )	( - )	-
Прибуток (збиток) від операцій нефінансової та монетарної статті	2275	-	-	-
Разом доходи	2280	-	-	-
Разом витрати	2285	-	-	-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1)	2290	75336453	79975139	1
Фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)				
збиток	2295	( - )	( - )	-
Витрати (дохід) податку на прибуток (Стандарт 1) /збиток на прибуток (Стандарт 25)	2300	(13560552)	(14395525)	1
Прибуток (збиток) від операційної діяльності після оподаткування	2305	-	-	-
Витрати (дохід) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-	-
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1)/чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	61775901	63579614	1
збиток	2355	( - )	( - )	-

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Доходів (збиток) необоротних акцій	2400	-	-	-
Доходів (збиток) 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 2380, 2385 та 2460)	2465	61775901	63579614	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 витрати	2500	5138500	3450731	1
Витрати на оплату праці	2505	420347620	407081569	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	97063590	90323032	1
Амортизації	2515	-	-	-
Інші операційні витрати	2520	601093600	635796944	1
Разом	2550	1123643220	1136652276	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 рання	За звітний період	За аналогічний період позахідного року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Находження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1008	876600000	805854645	1
Повернення податків і зборів	1005	-	-	-
у тому числі податку на додану вартість	1006	-	-	-
Цільового фінансування	1010	-	-	-
Находження від отримання субвенцій, дотацій	1011	-	-	-
Находження авансів від покупців і замовників	1012	-	-	-
Находження від повернення авансів	1020	-	37360000	1
Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	1023	-	-	-
Находження від боротівців неустойки (штрафів, пені)	1035	322300000	410772770	1
Находження від операційної оренди	1040	-	-	-
Находження від отримання роялті, авторських винагород	1045	-	-	-
Находження від страхових премій	1050	-	-	-
Находження фінансових уступок від зменшення податку	1055	3903720000	38778983900	1
Інші надходження	1095	87166481	3559568201	1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	1100	( 526900000 )	( 85486021 )	1
Премій	1105	( 376300000 )	( 616396550 )	1
Відсотків на соціальні заходи	1110	( 100800000 )	( 121121466 )	1
Зобов'язань з податків і зборів	1115	( 232200000 )	( 35778120 )	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	1116	( 144000000 )	( 178000000 )	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	1117	( - )	( - )	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	1118	( 191200000 )	( 18178120 )	1
Витрачання на оплату авансів	1135	( - )	( - )	-
Витрачання на оплату повернення авансів	1140	( - )	( - )	-
Витрачання на оплату цільових вистоків	1145	( - )	( - )	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрастами	1150	( - )	( - )	-
Витрачання фінансових уступок на надання податку	1155	( 39034500000 )	( 38571486900 )	1
Інші витрачання	1190	( 701000000 )	( 3562345531 )	1
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>1195</b>	<b>-17333517</b>	<b>-169449312</b>	<b>1</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Находження від реалізації:				
фінансових інвестицій	1200	-	-	-
необоротних активів	1205	-	-	-
Находження від отримання:				
відсотків	1215	-	-	-
дивідендів	1220	-	-	-
Находження від деривативів	1225	-	-	-
Находження від погашення позик	1230	-	-	-
Находження від продажу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	1235	-	-	-
Інші надходження	1250	-	-	-
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	1255	( - )	( - )	-
необоротних активів	1260	( - )	( - )	-
Виплати за деривативами	1270	( - )	( - )	-
Витрачання на надання позик	1275	( - )	( - )	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	1280	( - )	( - )	-
Інші платежі	1290	( - )	( - )	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>1295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Находження від:				
Власного капіталу	1300	-	-	-
Отримання позик	1305	-	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	1310	-	-	-
Інші надходження	1340	-	-	-
Витрачання на:				
Випуск власних акцій	1345	( - )	( - )	-
Погашення позик	1350	( - )	( - )	-
Спадку дивідендів	1355	( 43100000 )	( - )	1
Витрачання на сплату відсотків	1360	( - )	( - )	-
Витрачання на сплату зобов'язаності з фінансової оренди	1365	( - )	( - )	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	1370	( - )	( - )	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	1375	( - )	( - )	-
Інші платежі	1390	( - )	( - )	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>1395</b>	<b>-43100000</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>1400</b>	<b>-68433517</b>	<b>-169449312</b>	<b>1</b>
Залишок коштів на початок року	1405	572185836	741635158	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	1410	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	1415	511752319	572185836	1



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

Стаття	Код рядка	За звітний період		За порівняльний період попереднього року		Код форми звітності для надходження	Код форми звітності для витратів
		надходження	витраток	надходження	витраток		
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>							
Прибуток (збиток) від звітної діяльності до податкування	3500	-	-	-	-	-	-
Коригування на:							
амортизацію необоротних активів	3505	-	X	-	X	-	-
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від переоцінювання курсових різниць	3515	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших нетривожих операцій	3520	-	-	-	-	-	-
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-	-	-
Зміна вартості акцій, які обіймаються за справедливою вартістю, та доходів (виплат) від первісного виходу	3522	-	-	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп підприємств	3523	-	-	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) вартості необоротних активів	3526	-	-	-	-	-	-
Фінансові виплати	3540	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної біологічних активів	3552	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцією, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) інших 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	-	-	-	-	-	-
Складений податок на прибуток	3580	X	-	X	-	-	-
Складені відсотки	3585	X	-	X	-	-	-
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	-	-	-	-	-	-
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>							
Надходження від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X	-	-
необоротних активів	3205	-	X	-	X	-	-
Надходження від отримання:							
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	-	-
Виплати на придбання:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-	-	-
необоротних активів	3260	X	-	X	-	-	-
Виплати за деривативами	3270	X	-	X	-	-	-
Виплати на надання позик	3275	X	-	X	-	-	-
Виплати на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-	-	-
Інші платежі	3290	X	-	X	-	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-	-	-	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>							
Надходження від:							
Власного випуску	3300	-	X	-	X	-	-
Отримання позик	3305	-	X	-	X	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X	-	-
Інші надходження	3340	-	X	-	X	-	-
Виплати на:							
Випуск власних акцій	3345	X	-	X	-	-	-
Погашення позик	3350	X	-	X	-	-	-
Сплата дивідендів	3355	X	-	X	-	-	-
Виплати на сплату відсотків	3360	X	-	X	-	-	-



Витрачена на сплату зобов'язаності з фінансової єрэнди	3365	X	-	X	-	-
Витрачена на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	-	X	-	-
Витрачена на виплату неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	-	X	-	-
Інші платежі	3390	X	-	X	-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Залишок коштів на початок року	3405	-	X	-	X	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-	-	-	-

**Звіт про власний капітал Форма № 4**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у довідках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток) (залежності)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього	Код форми звіту
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	810000000	-	-	17930000	311782441	-	-	1129712441	1
<b>Коригування:</b>										
Зміна об'єкту оцінки	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>810000000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17930000</b>	<b>311782441</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1129712441</b>	<b>1</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61800000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61800000</b>	<b>1</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Дохід (збиток) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дохід (збиток) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накиснені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>										
Виплата власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(311000000)	-	-	(311000000)	1
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення до резервного капіталу	4210	-	-	-	3100000	(3100000)	-	-	-	1
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відшкоду до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення соціальних (загально) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку за матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>										
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення зобов'язаності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Видучення капіталу:</b>										
Випуск акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж аннульованих акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання аннульованих акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Випуск нових часток	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованих часток в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Разом змін у квітні	4295	-	-	-	3100000	(252300000)	-	-	(249200000)	1
Залишок на кінець року	4300	800000000	-	-	21000000	59500900	-	-	880500000	1

Відповідаюча особа



Смирнова Лариса Юрївна  
 (прізвище, ініціали)

# Повне товариство «Ломбард «Оріон-Т» Безбородов та МЕНАКЕР»

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ (в тисячах гривень згідно МСФЗ)

### 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

а) повна назва – Повне товариство «Ломбард «Оріон-Т» Безбородов та Менакер» (далі Товариство);

б) код за ЄДРПОУ 19314356;

в) місцезнаходження Товариства – 51200 Дніпропетровська обл., м. Новомосковськ вул. Сучкова, 2а;

г) дата державної реєстрації 24.06.2004р.;

Згідно з Довідкою АБ № 562550 з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України, виданою 20.12.2012р. Головним управлінням статистики України у Дніпропетровській області основними видами діяльності за КВЕД є:

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Дані види діяльності відповідають установчим документам. За звітний період Товариство проводило надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

д) чисельність штатних працівників на 31 грудня 2023 року – 59;

е) Кількість відокремлених підрозділів -43.

ж) Товариство має наступні види ліцензій та свідоцтв на здійснення діяльності:

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України розпорядженням комісії від 17.08.2004р., реєстраційний номер: 15100759, серія та номер свідоцтва: ЛД N49, код фінансової установи –15.

- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розпорядження від 13.04.2017 р. №1117.

Протягом з 01.01.2023р. по 31.12.2023р. зміни сталися у назві Товариства. Товариство перейменоване на Повне товариство «Ломбард «Оріон-Т» Безбородов та Менакер» згідно Протоколу № 3/2023 Загальних зборів учасників ПТ «Ломбард «Оріон-Т» Безбородов та Менакер» від 30.03.2023р.

#### 1.1. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

##### Заява про відповідність

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2023р. була підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі –«МСФЗ»). Основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності наведено далі.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.



Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень..

## 2. ОСНОВА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ») та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

#### Основа оцінки

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю на кінець року, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

**2.2. Рішення про затвердження фінансової звітності** Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 23 лютого 2024 року. Учасники Товариства та інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### 2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Дата складання звітності: станом на 31.12.2023 року.

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

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО (IAS) і «Подання фінансової звітності» та МСБО №34 «Проміжна фінансова звітність».

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

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.

### 2.4. Функціональна валюта та валюта подання



Функціональна валюта та валюта подання звітності – національна валюта України гривня. Показники фінансової звітності наведені у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч. Операції в інших валютах, аніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

## 2.5. Склад та елементи фінансової звітності

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1

«Загальні вимоги до фінансової звітності».

Баланс (Звіт про фінансовий стан) — відображається інформація про фінансове становище Товариства на певну дату.

Звіт про фінансові результати - відображається інформація про доходи, витрати та фінансові результати діяльності за звітний період.

Звіт про рух грошових коштів - відображається інформація про надходження і вибуття грошових коштів унаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду.

Звіт про власний капітал відображається інформація про зміни у власному капіталі протягом звітного періоду.

Примітки - розкривається інформації про діяльність Товариства. Основними елементами фінансових звітів є такі:

активи;

зобов'язання, власний капітал;

доходи, витрати, прибутки і збитки;

рух грошових коштів.

## 2.6. Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Причиною для кризових умов можуть стати внутрішньо-політичні конфлікти, які розпочалися у 2022 році, а також військове вторгнення росії, яке розпочалося 24.02.2022р., введення воєнного стану в Україні, які формуватимуть політичний ландшафт у найближчому майбутньому. Та це в подальшому може вплинути на економіку в країні. При проведенні оцінки здатності Компанії продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності.

На дату оприлюднення звіту Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

**Припущення про безперервність діяльності:** виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

## 2.7. Звітний період фінансової звітності



Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01.01.2023 року до 31.12.2023 року.

## 2.8. Прийняття нових та переглянуті стандарти

Принципи обліку, прийняті при підготовці фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці фінансової звітності Товариства за 12 місяців 2023 року, що завершився 31 грудня 2023 року, з урахуванням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2023 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче :

### 1) МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020) введені з 1 січня 2023 року:

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
- «врегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".

Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) виногою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і

Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.

Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.

Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до різних звітних періодів, що починаються з січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.



**2) МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021) введені з 1 січня 2023 року :**

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.

**3) МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021): введені з 1 січня 2023 року**

У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.

Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(a) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,

включене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:

(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і

(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;

(b) визнати сумарний ефект первісного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.

**4) МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020) введені з 1 січня 2023 року**

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття



інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховання), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховання), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17
  - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
  - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
  - Визнання і розподіл аквізичійних грошових потоків
  - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки
  - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
  - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів
  - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
  - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
  - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику
- Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору

Ці поправки не мають істотного впливу на окрему фінансову звітність Товариства за звітний 2023 рік.

### МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника";
- Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості".

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Товариства.

<p>МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2023)</p>	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією</li> </ul>
---	--



	<p>продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.</li> </ul> <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються з січня 2024 р. або пізніше з січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 1 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти: Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>
<p>МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників"</p>	<p>передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію</p>



	<p>щодо ризику ліквідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▣ умов угод про фінансування;</li> <li>▣ балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;</li> <li>▣ балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;</li> <li>▣ діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.</li> </ul> <p>Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.</p> <p>Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна</p>
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"</p> <p>«Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»</p>	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>
<p>Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"</p>	<p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <p>а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;</p>

	<p>б) використаний(і) спот-курс(и);</p> <p>в) процес оцінки;</p> <p>г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.</p>
--	--

В даний час Товариство аналізує вплив даних стандартів на свою фінансову звітність та планує розпочати застосування нових стандартів з необхідної дати набуття чинності.

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій,

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

- впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);
- окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку ( в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" відповідно.



Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

- опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;
- опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;
- інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

В даний час Товариство аналізує вплив даних стандартів на свою фінансову звітність та планує розпочати застосування нових стандартів з необхідної дати набуття чинності.



### 3. КЛЮЧОВІ БУХГАЛТЕРСЬКІ ОЦІНКИ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ В ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

#### Суттєві положення облікової політики

Концептуальна основа: дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

#### Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче.

#### *Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО 1 є принцип нарахування та безперервність діяльності.*

Підготовлені Товариством фінансові звіти чітко та без будь-яких застережень відповідають всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

#### 3.1.. Зменшення корисності

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу у відповідності до МСФЗ 36. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на знецінення. Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу визначається як вища з двох оцінок: чистої ціни реалізації або вартості поточного використання. Втрати від зменшення корисності визначається у випадку, якщо балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування.

Раніше визнані витрати від зменшення корисності сторнуються, якщо були зміни в оцінках, що використовуються для визначення вартості відновлення. Проте на суму, що не



перевищує балансову вартість, яка могла б бути визначеною, ніякі втрати від знецінення не були визнані в попередніх роках.

### 3.2. Основні засоби

Амортизація нараховується із використанням прямолінійного методу на протязі строку корисного використання кожного об'єкту основних засобів.

	Строк корисного використання
Сейфи	8 років
Термінали	6 років
Офісне обладнання	4 роки
Інструменти, прилади, інвентар, меблі	3-5 років

Основні засоби, які ще не були введені в експлуатацію, включають фактичні витрати, що були понесені на їх придбання (створення).

### 3.2. Аванси видані

Аванси видані відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Передоплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг.

### 3.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти на поточних рахунках Товариства.

### 3.4. Дивіденди

Рішення про виплату дивідендів приймається на загальних зборах Товариства.

### 3.5. Витрати за позиками

Витрати за позиками визнаються витратами того періоду, в якому вони понесені, окрім витрат на кваліфіковані активи.

### 3.6. Забезпечення умовні зобов'язання

Забезпечення, як зобов'язання з невизначеним часом або сумою визнаються Компанією коли є поточне зобов'язання, що виникло в результаті минулої події, для погашення якого, ймовірно, буде потрібно вибуття ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, і можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Забезпечення визнається в тому випадку, якщо в результаті якоїсь події в минулому у Компанії виникло правове або конструктивне зобов'язання, величину якого можна надійно оцінити, і існує висока ймовірність того, що буде потрібен відтік економічних вигод для врегулювання даного зобов'язання. Сума, визнана в якості резерву, являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги ризики і невизначеність, пов'язані із зобов'язанням.

У випадках, коли сума забезпечення оцінюється з використанням потоків грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення поточних зобов'язань, його балансова вартість є поточною вартістю таких потоків грошових коштів.



У випадках, коли можна очікувати, що одна або всі економічні вигоди, необхідні для відновлення суми забезпечення, будуть відшкодовані третьою стороною, дебіторська заборгованість визнається як актив, якщо існує фактична впевненість в тому, що таке відшкодування буде отримано, і сума дебіторської заборгованості може бути достовірно оцінена.

### 3.7. Фінансові активи: позики видані та дебіторська заборгованість

#### *Визнання та оцінка фінансових інструментів*

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

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

З метою коректного визначення категорії, за якою мають класифікуватись фінансові активи, Товариство проводить наступні тестування та оцінки: «визначення бізнес-моделі» - оцінка, за допомогою якої Товариство визначає мету утримання портфелю фінансових активів; «тест характеристик передбачених договором грошових потоків» - тест, за допомогою якого аналізуються характеристики передбачених договором грошових потоків фінансового активу. За результатами визначення бізнес-моделі та результатами «тесту характеристик передбачених договором грошових потоків» визначається класифікація фінансового активу.

Термін «бізнес-модель» визначає те, яким чином Товариство управляє фінансовими активами з метою отримання грошових потоків. Бізнес-модель визначається провідним управлінським персоналом Товариством та звичайно характеризує діяльність Банку, яку він проводить з метою досягнення поставлених цілей.

Визначаються 2 основні бізнес-моделі:

1) бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків»;

2) бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків або продажу».

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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



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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю в межах суттєвості валюти балансу, по короткостроковій заборгованості в розмірі 10%.

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

**Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість** визнається за справедливою вартістю, а в подальшому – за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка мінус резерв під збитки. Резерв під збитки дебіторської заборгованості створюється з використанням моделі очікуваних кредитних збитків (п. 5.5 МСФЗ (IFRS) 9). З цією метою дебіторська заборгованість поділяється за строками виникнення заборгованості. Очікувані кредитні збитки враховують наявність застави. Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву під збитки, а у разі недостатності суми створеного резерву – з визнанням інших операційних витрат. Сума отриманого відшкодування раніше списаної безнадійної заборгованості включається до складу інших операційних доходів. Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої не створювався резерв під збитки, у разі її визнання безнадійною списується за рахунок інших операційних витрат. Аванси видані відображаються у звіті про фінансовий стан Товариства окремо від іншої дебіторської заборгованості. Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під збитки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у складі прибутку або збитку в момент припинення визнання або у випадку знецінення таких активів, а також шляхом амортизації. Позики і дебіторська заборгованість, термін погашення яких більше дванадцяти місяців з дати складання фінансової звітності, включаються до складу довгострокової заборгованості

### 3.8. Фінансові зобов'язання

Товариство визнає фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан лише у випадку, якщо вона стає стороною договору щодо цього фінансового інструмента. При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює ціні угоди, тобто, справедливій вартості виплаченої або отриманої винагороди.

При первісному визнанні фінансові активи поділяються на такі категорії:

- фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням її змін у прибутку або збитку;
- інші фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у прибутку або збитку, – це фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, за винятком тих випадків, коли такі зобов'язання пов'язані з постачанням некотируваних пайових інструментів.

При первісному визнанні Товариство має право віднести до цієї категорії будь-яке фінансове зобов'язання, за винятком пайових інструментів, які не мають котирування на активному ринку і справедлива вартість яких не може бути достовірно оцінена. В подальшому це зобов'язання не може бути включено в іншу категорію.

Фінансові зобов'язання, не віднесені до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю з відображенням її змін у прибутку або збитку, відносяться до інших



фінансових зобов'язань. До інших фінансових зобов'язань відносяться, зокрема, торговельна та інша кредиторська заборгованість і заборгованість по кредитах і позиках.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у прибутку або збитку, оцінюються за справедливою вартістю, зміни в якій відображаються за рахунками прибутків і збитків у звіті про прибутки і збитки. Інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) лише якщо воно погашено, тобто, коли передбачене договором зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, і сумою погашення, включаючи будь-які передані грошові активи або прийняті зобов'язання, відноситься на рахунок прибутків і збитків. Раніше визнані компоненти іншого сукупного доходу, що відносяться до даного фінансовим зобов'язанням, також включаються у фінансовий результат і відображаються в доходах і витратах поточного періоду.

Заборгованість, термін погашення якої більше одного року від дати складання річної фінансової звітності або операційного циклу, відноситься до складу довгострокової заборгованості. Короткострокова кредиторська заборгованість включає: торгову та іншу кредиторську заборгованість, виплати працівникам і зобов'язання перед бюджетом, включаючи податок на прибуток

#### **Кредиторська заборгованість**

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка повинна бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги. Заборгованість, термін погашення якої більше одного року від дати складання річної фінансової звітності або операційного циклу, відноситься до складу довгострокової заборгованості. Короткострокова кредиторська заборгованість включає: торгову та іншу кредиторську заборгованість, виплати працівникам і зобов'язання перед бюджетом, включаючи податок на прибуток.

### **3.9. Виплати працівникам**

Товариство здійснює на користь своїх працівників відрахування до Державного пенсійного фонду України. Здійснення таких внесків передбачає поточні нарахування працедавцем таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати.

У звіті про сукупний дохід витрати по таких внесках відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові.

### **3.10. Податок на прибуток**

Податок на прибуток – витрати з податку на прибуток являють собою суму, що складається з поточного податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток – сума податку на прибуток визначена на основі оподатковуваного прибутку за поточний рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного в звіті про сукупний дохід, оскільки до його складу не включаються статті доходів та витрат, з котрих утримується податок або котрі відносяться на податкові витрати в інші періоди, а також він не враховує статті, з котрих ніколи не утримується податок або котрі ніколи не відносяться на податкові витрати. Поточна заборгованість Компанії з податку на прибуток розраховується з використанням податкових ставок, що фактично діють на дату балансу.

Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються для всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи враховуються з урахуванням ступеню впевненості в тому, що буде існувати достатній оподатковуваний дохід, що дозволить реалізувати тимчасові різниці, які відносяться до податкових витрат. Подібні податкові активи



та зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання (окрім випадків об'єднання підприємств) інших активів та зобов'язань в рамках операції, що не вплине ні на розмір оподатковуваного, ні облікового прибутку.

Основним при визнанні активу є те, що його балансова вартість буде відшкодована у вигляді економічних вигід, які суб'єкт господарювання отримає в майбутніх періодах. Якщо балансова вартість активу перевищує його податкову базу, сума економічних вигід, що підлягає оподаткуванню, перевищить суму, яку дозволитиметься вираховувати з метою оподаткування. Така різниця є тимчасовою різницею, що підлягає оподаткуванню, а зобов'язання виплатити остаточної податки на прибуток у майбутніх періодах є відстроченим податковим зобов'язанням.

Відстрочені податкові активи, що виникли по тимчасовим різницям, які відносяться до складу податкових витрат, визнаються лише в тому ступені, в якому існує ймовірність того, що виникне достатній оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці і що тимчасові різниці будуть сторновані в майбутньому.

### 3.11. Визнання доходів

#### Доходи від надання фінансових послуг

Дохід від реалізації послуг з основної діяльності у вигляді відсотків за користування фінансовим кредитом визнається за принципом нарахування, коли існує ймовірність того, що Товариство одержить економічні вигоди, пов'язані з проведенням операції і сума доходу може бути достовірно визначена. Сума доходу визначається на основі застосування тарифів на послуги, затверджених керівництвом. Відсотки за надання договору фінансового кредиту нараховуються в момент видачі кредиту, та кредит видається за вирахуванням дохідності ломбарду. Дохід у вигляді штрафів (пені) за прострочення погашення кредиту та відсотків нараховується на дату фактичного погашення заборгованості.

#### Реалізація заставного майна

Доходи від реалізації заставного майна у вигляді виробів з дорогоцінних металів визнаються Товариством на дату отримання компенсації від Держскарбниці за закупівельними цінами на дорогоцінні метали в брукті.

#### **Заставне майно**

Порядок відображення в обліку операцій реалізації заставного майна регламентується п.п. 3.2.23 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», що передбачає, зокрема, таке:

«б) якщо сторона, якій передають, продає надану їй заставу, то вона має визнавати надходження від продажу та зобов'язання, оцінене за справедливою вартістю, щодо її заборгованості повернути заставу;

в) якщо сторона, яка передає, не виконує зобов'язання згідно з умовами контракту та більше не має права викупити заставу, то вона повинна припинити визнання застави, а сторона, якій передають, має визнавати заставу як актив, первісно оцінений за справедливою вартістю (або якщо вона вже продала заставу, припинити визнання заборгованості повернути заставу);



г) за винятком наведеного у в), сторона, яка передає, має подовжувати облік застави як свого активу, а сторона, якій передають, не повинна визнавати заставу як актив».

Майно, отримане від населення як забезпечення кредиту та, на яке Товариство звертає стягнення на підставі реалізації прав заставодержателя та утримується з метою подальшого продажу, обліковується на позабалансовому рахунку як майно у довірчому управлінні за оціночною вартістю без оприбуткування у складі власних запасів. Дохід від реалізації заставного майна визнається на дату передачі заставного майна в Держскарбницю. Собівартість реалізованого заставного майна визнається у розмірі суми боргу за кредитом та відсотків, нарахованих на дату примусового стягнення боргу (закриття договору).

### 3.12. Витрати

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати поділяються на адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати.

### 3.13. Облікові політики щодо оренди

МСФЗ № 16 «Оренда» вимагає відображення в активах та зобов'язаннях на правах орендаря.

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги параграфів 22–49 до :

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним (як описано в параграфах Б3–Б8).

Якщо орендар вирішує не застосовувати вимоги параграфів 22–49 до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

В зв'язку з тим, що орендна плата складає в місяць 122,0 тис.грн. по 43 відділенням з площею в оренді 5,0 кв.м.кожне відділення, Товариство порахувало дану оперативну оренду як короткостроковою з визнанням щомісячно орендних платежів в витратах поточного періоду та відображають їх у складі адміністративних витрат. Платежі, пов'язані з операційною орендою відображаються як витрати у звіті про фінансові результати (сукупний дохід) за період з використанням прямолінійного методу списання таких витрат протягом строку оренди.

### 3.14. Операції з пов'язаними особами

Визнання Товариством пов'язаною особою здійснюється на звітну дату.

Товариство приймає політику співпраці із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами проводяться виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

### 3.15. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Відповідно МСФЗ (IAS) 13 Товариство використовує наступну ієрархію для визначення джерел справедливої вартості активів і зобов'язань та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);



- Рівень 2: інші методи, усі вихідні дані які значно впливають на справедливу вартість, спостерігаються на ринку, або безпосередньо, або опосередковано, і
- Рівень 3: методи, в яких використовуються вихідні дані, що роблять істотний вплив на справедливу вартість, які не ґрунтуються на спостережувані ринкової інформації (неспостережені вихідні дані).

При розрахунку справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує низьку оцінку методів та робить припущення, що базуються на ринкових умовах на кожну дату балансу. Для визначення справедливої вартості довгострокових боргових інструментів використовуються ринкові котирування для подібних інструментів або дисконтована вартість очікуваних грошових потоків. Для всіх інших інструментів використовується дисконтована вартість очікуваних грошових потоків.

Товариство немає фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю.

Для фінансових активів та зобов'язань строком до одного року Товариство вважає, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює фактичній вартості за вирахуванням коригування на кредитний ризик.

Протягом 2023 та 2022 років переходів між Рівнем 1, Рівнем 2 і Рівнем 3 ієрархії джерел справедливої вартості не здійснювалися.

### 3.16. Події після дати балансу

Події, які відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Товариства, відображаються у фінансовій звітності. Події, які відбулися після дати балансу і які не впливають на фінансову звітність Товариства на цю дату, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події істотні.

### 3.17. Обрання та застосування облікових політик

Якщо добровільна зміна в обліковій політиці впливає на поточний період чи будь-який попередній період або матиме вплив на цей період (за винятком того, що неможливо визначити суму коригування) або може мати вплив на майбутні періоди, то суб'єкт господарювання розкриває таку інформацію: а) характер зміни в обліковій політиці; б) причини, завдяки яким застосування нової облікової політики забезпечує достовірну та доречнішу інформацію; в) суму коригування за поточний період та кожний поданий попередній період (наскільки це можливо); і) для кожної статті фінансових звітів, на яку це впливає; та ii) для базисного та розбавленого прибутку на акцію, якщо МСБО 33 застосовується до суб'єкта господарювання; г) суму коригування, пов'язану з періодами, що передують поданим (наскільки це можливо); та г) якщо ретроспективне застосування є неможливим для конкретного попереднього періоду або періодів, що передують поданим, то розкривають обставини, що призвели до існування цієї умови, а також опис того, як та з якого часу застосовується зміна в обліковій політиці.

### Помилки

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Проте суттєві помилки іноді не виявляють, доки не настане подальший період, і такі помилки попереднього періоду виправляють у порівняльній інформації, поданій у фінансовій звітності за такий подальший період.



#### *МСФЗ 8 «Операційні сегменти»*

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-галузеві сегменти не виділені.

Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО 8.

#### **4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ**

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, засновані на минулому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими в сформованих обставинах, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Зміни в оцінках відображаються у поточному періоді, якщо зміна впливає лише на цей період, або у поточному та майбутніх періодах, якщо їх зміна впливає на поточний та на майбутні періоди.

Найбільш суттєвими ділянками, що вимагають оцінок та припущень керівництва, є:

- Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- Ймовірність дефолту та резерв під очікувані кредитні збитки;
- Оцінка чистої вартості реалізації запасів.

##### **4.1. Судження щодо терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів.**

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кожну звітну дату. Протягом звітного періоду не було змін в очікуваних термінах корисного використання та, відповідно, у сумах амортизаційних відрахувань основних засобів та нематеріальних активів. Товариство переглянуло строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів на кінець звітного року та не очікує відхилення від попередніх оцінок.

##### **4.2. Судження щодо резерву під очікувані кредитні збитки.**

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід на наявність ознак їх знецінення. До таких активів Товариство відносить грошові кошти на банківських рахунках, дебіторську заборгованість за наданими кредитами та нарахованими відсотками.

Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва на основі історичних даних та з урахуванням наявної застави. Через те, що фінансові кредити під заставу надаються на короткий термін, резерв під збитки у випадку значного зростання оцінюється на весь строк дії договору.



При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство розглядає якісні показники відповідного фінансового інструменту. Однак, при цьому застосовується спростоване припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Створення та коригування суми резерву під очікувані кредитні збитки здійснюється на кожну звітну дату.

#### 4.3. Судження щодо оцінки чистої вартості реалізації запасів.

Попередні оцінки чистої вартості реалізації заставного майна у вигляді виробів із дорогоцінних металів базуються на наявній інформації про закупівельні ціни Національного банку України на дорогоцінні метали в брухті. Проте фактична ціна реалізації таких запасів може значно відрізнятись від попередньої оцінки внаслідок коливання закупівельних цін та фактичної оцінки Держскарбницею кількості та проби дорогоцінних металів у виробках. У кожному наступному періоді проводиться нова оцінка чистої вартості реалізації та її порівняння із собівартістю запасів.

### 5. Розкриття інформації по даним балансу станом на 31.12.2023р.

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості. Для визначення суттєвості окремих об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у розмірі 1000 грн.

#### ОСНОВНІ ЗАСОБИ

За 12 місяців 2023 року Товариство не придбавало основних засобів. Товариство використовує модель оцінки –собівартість. Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в таблиці, належать Товариству, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані. МСБО 36 «Зменшення корисності активів». У 2023 році Товариство провело процедуру тестування активів на знецінення. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів суттєво не відрізнялась від їх справедливої вартості. Послідовно аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, зазначаємо що активи Товариства нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані. Немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалось, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності не було, переоцінки не проводилося. Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином, тис.грн.:

Зміни у вартості основних засобів: тис. грн

	Будинки та споруди	Тимчасові споруди	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Інструменти, прилади	Всього



				та інвентар	
<b>Цервісна вартість:</b>					
<b>На 1 січня 2023 року</b>		<b>35</b>		<b>151</b>	<b>186</b>
Придбання					
Збільшення вартості за рахунок дооцінки МФЗ 1					
Зміни по МФЗ 1					
<b>Всього на 1 січня 2023 року</b>		<b>35</b>		<b>151</b>	<b>186</b>
Вибуття					
Придбання					
<b>Всього зменшення</b>					
<b>На 31 грудня 2023 року</b>		<b>35</b>		<b>151</b>	<b>186</b>
<b>Накопичена амортизація:</b>					
<b>На 1 січня 2023 року</b>		<b>35</b>		<b>151</b>	<b>186</b>
Амортизація періоду					
Вибуття					
Коригування (зміна площ, зменшення корисності активу) МФЗ 1					
<b>На 31 грудня 2023 року</b>		<b>35</b>		<b>151</b>	<b>186</b>
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2023 року</b>					

Всі класи основних засобів обліковуються за моделлю історичної собівартості за вирахуваннями накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення). Активів, класифікованих як утримуваних для продажу або груп вибуття не має. Припиненої діяльності протягом 2023 року не було. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає. Згідно до Наказу б/н від 31.12.2023 року на Товаристві відповідно до статті 10 Закону України „Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” від 16.07.99 р. № 996-XIV а також Наказу про облікову політику була проведена інвентаризація активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року. За результатами інвентаризації не було виявлено ні нестач ні перевищення, не виявлено активів та зобов'язань, які не відповідають критеріям визнання, інвентаризація у повному обсязі не виявила порушень.

#### ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ



Дебіторська заборгованість Компанії станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року складалася з:

	на 31.12.2022р. тис.грн	на 31.12.23р тис.грн
Дебіторська заборгованість за послуги	1166	576
Дебіторська заборгованість з бюджетом	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	6598	6577

В статті « Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (чиста реалізаційна вартість)» рахується передплата за операційну оренду ТОВ « АТБ-МАРКЕТ» в сумі 117,6 тис. грн., ТОВ «ВІНСТ-ПЛЮС» - 2,4 тис. грн. за транспортні послуги : ПП Степанчук І.С.- 195,3 тис.грн., ФОП Бабенко -3,1 тис.грн, ПП Падашуля М.М.-257,5 тис.грн.

В статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» рахуються розрахунки по кредитним операціям з контрагентами.

Резерв під очікувані кредитні збитки були розраховані у розмірі 59,5 тис.грн.

У разі невиконання Позичальником своїх зобов'язань по Договору про надання фінансового кредиту у повному обсязі та у строк з 6-го дня прострочення (протягом п'яти днів предмет закладу зберігається в ломбарді). Кредитодавець може задовольнити свої вимоги шляхом реалізації предмету закладу.

За строками виникнення на початок та на кінець звітного періоду прострочена дебіторська заборгованість не перевищує 6 місяців.

#### Грошові кошти

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Рахунки в банках, в грн.:	28	4
Каса в грн.:	5089	5718
<b>Всього</b>	<b>5117</b>	<b>5722</b>

#### ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статті	31.12.2023	31.12.2022	
1. Зареєстрований (пайовий) капітал	8000	8000	
2. Капітал у дооцінках			
3. Додатковий капітал			
4. Резервний капітал	210	179	
5. Нерозподілений прибуток	595	3118	
5. Неоплачений капітал			
6. Видучений капітал			
<b>Усього власний капітал</b>	<b>8805</b>	<b>11297</b>	Загал ьна сума

власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2023 р. 8805,0 тис. грн., в т. ч. зареєстрований (пайовий) капітал – 8000,0 тис. грн., резервний капітал – 210,0 тис. грн., нерозподілений прибуток – 595,0 тис. грн.

#### СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ



Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2023 року випущений та зареєстрований статутний капітал поділений між двома учасниками. Частки розподіляються наступним чином:

Учасник	Сума внеску (грн.)	Розмір % статутного капіталу	Структура внеску
<b>Станом на 31.12.2022р.</b>			
Громадянин України БЕЗБОРОДОВ СЕРГІЙ СЕРГІЙОВИЧ	4000000	50,00 %	Грошові кошти
Громадянка України МЕНАКЕР ІЛОНА МАРКІВНА	4000000	50,00%	Грошові кошти
<b>ЗАГАЛОМ</b>	<b>8000000</b>	<b>100,00 %</b>	
<b>Станом на 31.12.2023р.</b>			
Громадянин України Безбородов Сергій Сергійович	4000000	50,00 %	Грошові кошти
Громадянка України МЕНАКЕР ІЛОНА МАРКІВНА	4000000	50,00 %	Грошові кошти
<b>ЗАГАЛОМ</b>	<b>8000000</b>	<b>100 %</b>	

Кінцевий бенефіціар : Безбородов Сергій Сергійович, Україна., Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 50;

МЕНАКЕР ІЛОНА МАРКІВНА, Україна., Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 50.

Учасники мають право отримувати дивіденди, які оголошено, і мають право розподілу чистого прибутку на Загальних зборах засновників. Протягом звітного періода, який закінчився 31 грудня 2022 року Товариство згідно з Протоколом загальних зборів учасників № 5 від 23.10.23р. Товариство нарахувало до виплати дивіденди пропорційно долі учасника в Статутному капіталі: Безбородову С.С. – 50% - 1555000,00грн., Менакер І.М. – 50% - 1555000,00грн. Протягом 2023р. було виплачено дивідендів Безбородову С.С. в сумі 461000,00грн.

Протягом 12 місяців 2023 року змін в розмірі статутного капіталу не відбувались.



Всього статутний фонд станом на 30.09.2023р. складає 8000,0 тис.грн. на підставі зборів засновників: протокол N4 від 14 липня 2015р. та внесених змін до Засновницького договору № 12291050008000090 від 21.07.2015р.

### РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Згідно концептуальній основі фінансової звітності: інколи статут або інший закон вимагає створення резервів у вигляді додаткового заходу захисту суб'єкта господарювання та його кредиторів від впливу збитків. Можуть створюватися й інші резерви, якщо національний закон і оподаткування передбачає звільнення від податкових зобов'язань або зменшення їх при переведенні коштів у такі резерви. Існування та розмір цих правових, статутних та податкових резервів є інформацією, яка може бути доречною для потреб користувачів при прийнятті ними рішень. Переведення коштів у такі резерви є скоріше асигнуванням нерозподіленого прибутку, ніж витратами.

Засновницьким договором Товариства передбачено щорічне спрямування частини прибутку на формування резервного капіталу.

Резервний капітал складає 210,0 тис.грн. та змінюється тільки по результатам року.

### ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕСПЕЧЕННЯ

Станом на звітну дату, поточні зобов'язання та забезпечення за розрахунками включають:

	31.12.2023	31.12.2022
Кредиторська заборгованість за розрахунками за товари, роботи, послуги	0	0
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом,	195	1491
В тому числі з податку на прибуток	134	142
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	59	92
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	244	255
Поточні забезпечення	318	351
Інші поточні зобов'язання	-	-

Заборгованості на кінець звітного періоду по заробітній платі складає 244,0 тис.грн., в тому числі за грудень 2023 року -244,0 тис.грн.

По податку фізичних осіб заборгованість складає 56,8 тис.грн., в тому числі за грудень 2023 року - 56,8 тис.грн. По податку військовий збір заборгованість складає - 3,9 тис.грн., в т.ч. за грудень 2023р.- 3,9тис.грн.

По ЕСВ- заборгованість станом на 31.12.2023 р. складає 59,0 тис.грн., в т.ч. грудень 2023р.-59,0 тис.грн.



## ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Резерви МСБО «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та МСБО19 «Виплати працівникам». Резерв відпусток залишився на рівні та дорівнює 318,0 тис.грн. в статті «Поточні забезпечення».

Співробітники Товариства отримують пенсійне забезпечення від Пенсійного фонду у відповідності з нормативними документами та законами України. Товариство зобов'язане відраховувати визначений відсоток заробітної плати до Пенсійного фонду з метою виплати пенсій. Єдиним зобов'язанням Товариства по відношенню до даного пенсійного плану є відрахування певного відсотку зарплати до Пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не мало зобов'язань за додатковими пенсійними виплатами, медичним обслуговуванням, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками.

Інші резерви за зобов'язаннями та платежами сума й термін по яким не визначені не створювалися, так як у Товариства не було поточного юридичного або конструктивного зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

## ДОХІД

Доходи визнаються у тому періоді, коли вони були нараховані (за методом нарахування), витрати – також за методом нарахування, на підставі відповідності цим доходам. Доходи визнаються згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 15 «Дохід». дохід не визнається. Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Чиста виручка Товариства від продажу включає в себе виключно виручку від послуг з надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів під заставу майна: за 12 місяців 2022 року вона становить 8059,0 тис. грн, за 12 місяців 2023р.- 8766,0 тис.грн.

## СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

Собівартість реалізованих послуг включає в себе оренду приміщень, послуги охорони, транспортні витрати, заробітну плату працівників та нарахування на заробітну плату, та інші витрати та складала відповідно за 12 місяців 2022 рік -9951,0 тис. грн., за 12 місяців 2023р.- 9615,0 тис.грн.

### Оренда

Товариством укладено договори операційної оренди приміщень з ТОВ «АТБ-МАРКЕТ», ТОВ «ВІНСТ-ПЛЮС», ТОВ «Новомосковська спортбаза» та інші. Строки використання орендованих основних засобів визначаються за терміном оренди, зазначеним у договорі, а саме складає 12-ть місяців. Вартість орендованого приміщення визначається в договорі оренди. Прийняті в оперативну оренду активи на підставі



договору та акту приймання-передачі, на балансових рахунках бухгалтерського обліку в Товариства не оприбутковані. Надане Товариству в оперативну оренду приміщення використовується для власних господарських потреб. Товариство не надає основні засоби в оперативну суборенду. В зв'язку з тим, що орендна плата складає в місяць 121,8 тис.грн. по 43 відділенням з площею в оренді 5,0 кв.м.кожне відділення, Товариство порахувало дану оперативну оренду як короткостроковою з визнанням щомісячно орендних платежів в витратах поточного періоду та відображаються у складі адміністративних витрат. Платежі, пов'язані з операційною орендою відображаються як витрати у звіті про фінансові результати (сукупний дохід) за період з використанням прямолінійного методу списання таких витрат протягом строку оренди.

### ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Інші операційні доходи включають в себе пені за невиконання умов договору про надання фінансового кредиту. За 12 місяців 2022 року згідно розрахунків наведених вище даний дохід становить 4108 тис. грн, за 12 місяців 2023 рік –3223 тис.грн.

### АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати Товариства протягом звітного періоду, який закінчився 31 грудня 2023 року склали, тис. грн.:

	31.12.2023р.	31.12.2022р.
Відрахування на соціальні заходи	970	903
Витрати на оплату праці	4203	4071
Інформаційно-обчислювальні послуги	51	35
Оренди	6011	6358
<b>Разом</b>	<b>11235</b>	<b>11367</b>

### ВИТРАТИ НА ЗБУТ,ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

	31.12.2023р.	31.12.2022р.
Витрати на збут	-	3
Інші операційні витрати	45	-

### ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Поточна ставка податку на прибуток у 2023 році складала 18%. Податкових різниць у товаристві не має.

Поточний податок на прибуток за 12 місяців 2023р. 136 тис.грн  
Витрати з податку на прибуток за 12 місяців 2023 р. 136 тис.грн

*Податкове законодавство* – в даній час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків та зборів, які стягуються як державними так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, акциз та інші податки та збори. Закони, які регулюють ці податки часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені, існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвиненими податковими системами.



Інтерпретації керівництвом Товариства законодавства застосованого до операцій та діяльності Товариства може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Події що відбувалися і відбуваються в Україні вказують на те, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства та перевірці податкових розрахунків. Як наслідки можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

Як результат цього активи та операційна діяльність Товариства можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищу.

Податкові ризики – ризики, що виникають у разі прийняття Товариством позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації.

**Результатом діяльності Товариства за 12 місяців 2023 року є чистий прибуток в сумі 618,0 тис. грн., що менше проти аналогічного періоду минулого року в сумі 38,0 тис. грн.**

### **5.2 Звіт про рух грошових коштів**

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» 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 відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це рух грошових коштів від надання та погашення позик. Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить -174,00 тис. грн., чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний період становить – 431,00 тис. грн. Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний період є зменшення грошових коштів в сумі 605,0 тис. грн. Грошові потоки в іноземній валюті відсутні. Залишок коштів на кінець року складає 5117,0 тис. грн.

### **5.3. Аналіз впливу в Звіті про власний капітал за період з 31.12.2022р. по 31.12.2023р.**

Облік Статутного капіталу та прибутку (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства. Вартість статей власного капіталу, яка відображена у звіті про власний капітал відповідає Балансу та статутним документам Товариства:

*тис. грн.*

	Статутний капітал	резервний капітал	Нерозподілений прибуток, (непокритий збиток)	Усього
1. Залишок на 01.01.2023	8000	179	3118	11297



р.				
2. Коригування ( виправлення помилок) згідно МСБО №8				
3.Скориговані залишки на 01.01.23 р.	8000	179	3118	11297
4.Зміни за 2023 рік				
4.1. Прибуток			618	618
5.1 Дооцінка (уцінка) основних засобів				
5.2 Інші зміни в капіталі			(3110)	(3110)
5.3 Нарахування ВПЗ				
6. Використання прибутку за 2023 рік		31	(31)	
Разом зміни в капіталі		31	(2523)	(2492)
7.Залишок на 31.12.23 р.	8000	210	595	8805

Зміни в капіталі пояснюються наступним: 1. Прибуток 2023 р. становить 595,0 тис.грн.

## 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ПОВ'ЯЗАНИХ СТОРІН

Згідно МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі. З урахуванням фактичної структури власності пов'язаними сторонами Товариства є учасники, кінцеві бенефіціарні власники, та управлінський персонал, інформацію про яких наведено далі. Юридичні та фізичні особи – є Засновники:

1. Безбородов Сергій Сергійович
2. Менеджер Ілона Марківна
3. Виконавчий орган Товариства: Керівник - Смирнова Ларисі Юрійвна
4. Головний бухгалтер Товариства: Юрчишина Лариса Анатолійвна

Дані посадові особи безпосередньо впливають на господарську діяльність Товариства визначаючи умови такої діяльності.

Протягом звітнього періоду керівництву Товариства (директору) нараховувалася та виплачувалася заробітна плата відповідно до встановленою системи оплати праці. Сума нарахованої заробітної плати за 2023 рік директору Товариства складає 180,0 тис.грн. Заборгованості на кінець звітнього періоду по заробітній платі складає 15,0 тис.грн. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву не здійснювалися.

## 7. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ



Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

#### Судові розгляди

Відсутні за 12-ть місяців 2023 рік.

### 9. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Фінансовій діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Компанії. Компанія наражається на фінансові ризики (ризик ліквідності та ринковий ризик) та нефінансові ризики (з юридичний, операційний та інші ризики). Головною метою управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику та подальше забезпечення дотримання встановлених лімітів. Управління операційним ризиком має забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур Компанії в цілях мінімізації даних ризиків.

**Ринковий (ціновий) ризик** - це ймовірність невідповідності характеристик економічного стану об'єкта значенням, очікуваним особами, що приймають рішення під дією ринкових факторів. Ринкові ризики пов'язані з невизначеністю коливань ринкової кон'юнктури - ціновими та курсовими ризиками, процентним ризиком, ліквідністю і т.п. - і чутливістю до цих коливань несучих ризики об'єктів (наприклад, активів). При визначенні лімітів за основу береться максимально допустимий одноразовий розмір втрат, який не спричинить за собою порушення нормального функціонування діяльності Компанії. Розмір можливих втрат по конкретному активу, схильному до впливу ринкового ризику, може бути визначений як на підставі «історичного» аналізу, так і шляхом експертних оцінок.

В звітному році Товариство розглядало ринковий ризик, а саме :

- **процентний ризик:** чи мали вплив на підприємство зміни ринкових процентних ставок, у тому числі тенденція до зниження облікової ставки НБУ протягом року і, зокрема, її збереження до рівні 15 % станом на 31.12.2023р ;
- **інфляційний ризик:** вплив динаміки інфляції в Україні та її позитивний / нейтральний / негативний вплив на договірні відносини підприємства;
- **політичний ризик:** розглядав вплив політичних рішень, у тому числі пов'язаних з широкомасштабною війною з росією, а також проведенням місцевих виборів, на фінансову звітність підприємства.

**Ризик ліквідності** полягає в тому, що Компанія не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Компанія здійснює ретельне управління і контроль ліквідністю. Компанія використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань.

Станом на дату 31.12.2023р. Товариство має дебіторську заборгованість за оренду та передоплату за транспортні послуги в сумі 576,0 тис.грн.

**Операційний ризик:** Компанія визначає операційний ризик як ризик збитку внаслідок помилок, порушень, шкоди, що спричинені недосконалими або невдалими внутрішніми процесами, системами або зовнішніми подіями. Компанією здійснюється постійний моніторинг операційних подій на місцевому ринку та забезпечує вчасне реагування на них. Важливим елементом системи управління операційним ризиком Компанії є заходи з обмеження (контролю) операційних ризиків.



### Кредитний ризик

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

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

Станом на 31.12.2023р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за справедливою вартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Товариство не розміщує кошти на депозитних рахунках у жодному банку.

Станом на 31.12.2023 року в активах Товариства є позики, що видані фізичним особам під золоті вироби в сумі 6636,0 тис.грн. В звітному періоді були враховані кредитні ризики та відновлені за минулий період, сума впливу складала 59,5 тис.грн.

**Юридичні ризики:** в процесі звичайної діяльності Компанія не залучена в судові розгляди і до неї не висуваються інші претензії.

Механізми та інструменти обмеження ризиків включають, головним чином, превентивні заходи в рамках системи внутрішнього контролю Компанії.

### Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методик визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки новим напрямкам інвестування;
- дотримання вимог до капіталу, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 31.12.2023р. 8805,0 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (сплачений капітал)	8 000,0 тис. грн.;
- Резервний капітал	210,0 тис.грн.;
- Нерозподілений прибуток	595,0 тис. грн.;

### 10.ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця звітність було затверджено директором Товариства 23.02.2024 р. без можливості внесення змін у звітність.

Директор



Смирнова Л.Ю.

Гол.бухгалтер

Юрчишина Л.А.





142 111 11  
142 111 11



... ..

... ..

Прошито, пронумеровано та  
 скріплено підписом і печаткою  
 БО (власність) Фрушів  
 Директор ПП «Професіонал»  
*(підпис)*  
 м. Фрушево, вул. Д. Захарія, 4  
 м. Ірпінь, Ірпінська районна  
 адміністрація, Ірпінський район,  
 Київська область, Україна



... ..  
 ... ..  
 ... ..