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 ЕДРПОУ 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 З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
щодо звітних даних

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОРІОН-Т" БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР"

за 2023 рік

м. Дніпро

2024 р.

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 ЕДРПОУ 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

З НАДАННЯ ОБГРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ

щодо звітних даних

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА

« ЛОМБАРД "ОРІОН-Т" БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР»

за 2023 рік

Учасникам та керівництву

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
« ЛОМБАРД "ОРІОН-Т"
БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР»

Національному Банку
України (далі - НБУ)

Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання.

Ми здійснили виконання завдання з надання обгрунтованої впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних (даних звітності) та оцінки окремих статей активів *ПОВНОГО ТОВАРИСТВА* « ЛОМБАРД "ОРІОН-Т" БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР» , код за ЄДРПОУ 19314356 (далі – Товариство), за 2023 рік у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обгрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних (далі – звітні дані) Товариства вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року (далі – Правила № 123) та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (Положення № 199).

Звітні дані ломбарду, що додаються, включають:

1. Дані про склад активів та пасивів ломбарду станом на 2023 рік,

2. Дані про діяльність ломбарду станом на 2023 рік.

3. Дані фінансової звітності станом на 31.12.2023р.

4. Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2023р.

Застосовані критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Правилах № 123 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції.

Критерії ж щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності та визначених у «Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (Положення № 199).

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовані критерії визначені у Правилах № 123 та перелік окремих статей активів відповідно до Положення № 199, розроблені/встановлені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети. Оскільки цей Звіт складений виключно для подання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж ПОВНЕ ТОВАРИСТВО « ЛОМБАРД "ОРІОН-Т" БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР», або Національним банком України.

Відносна відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Положення № 199, і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відносна відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо відповідності звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА « ЛОМБАРД "ОРІОН-Т" БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР» за 2023 рік вимогам Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України. Ми виконали наше завдання з надання впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (далі - МСЗНВ 3000). Цей стандарт вимагає від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання завдання для отримання достатніх і прийнятних доказів для того, щоб надати висновок, призначений підвищити ступінь довіри користувачів, інших ніж відповідальна сторона, до звітних даних Товариства за відповідними критеріями.

Ми отримали розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання, в мірі, достатній для можливості ідентифікувати та оцінити ризики суттєвого викривлення предмета завдання, та отримання таким чином основи для розробки й виконання процедур у відповідь на оцінені ризики і достатньої впевненості на підтримку свого висновку. Отримуючи розуміння предмета завдання та інших обставин завдання ми також отримали розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання доречного до завдання, що включало оцінку конструкції тих

заходів контролю, які є доречними до завдання.

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

Застосовні вимоги контролю управління якості

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» і Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірки якості завдання» та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

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

Перегляд виконаної роботи

<u>1. Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123</u>

Виконана робота включала оцінку прийнятності застосовних критеріїв.

Ми виконали роботи відповідно до МСЗНВ 3000, що включало в себе виконання наступних процедур:

- аналіз основних нормативно-правових актів, пов'язаних з діяльністю та звітністю ломбардів;
- отримання розуміння процесу підготовки звітних даних Товариства за 2023 рік;
- отримання розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання;
- оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації у звітних даних Товариства за 2023 рік;
- збір та аналіз доказів для вибіркового підтвердження сум та розкриття інформації звітних даних Товариства за 2023 рік;
- тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у звітних даних Товариства;
- оцінку відповідності річних звітних даних Товариства за 2023 рік вимогам «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (Положення № 199).

Висновок : На нашу думку ПОВНЕ ТОВАРИСТВО « ЛОМБАРД "ОРІОН-Т" БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР» при складанні річних звітних даних фінансової компанії за 2023 рік дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року.

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

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

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

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

- для статті грошові кошти та еквіваленти – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.
- для статті дебіторська заборгованість - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; проведено тестування програмного забезпечення в частині обліку угод та проведених розрахунків за виданими фінансовими кредитами та нарахованими відсотками; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.
- для статті активи з правом користування - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ 16 «Оренда» облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; розглянуті та проаналізовані угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; проведено перерахунок розміру активу з права користування та суми оцінки орендного зобов'язання; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

При цьому аудиторським процедурами встановлено, що в Товаристві відсутні активи з правом користування згідно МСФЗ 16 «Оренда», так як згідно договору на оренду з контрагентом Товариство визначає використання короткострокові оренди та обліковує її як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Висновок:

На нашу думку ПОВНЕ ТОВАРИСТВО « **ЛОМБАРД "ОРІОН-Т" БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР»** здійснило оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2023 рік, за статтями: грошові кошти та еквіваленти; дебіторська заборгованість та облік оренди відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової

Інша інформація.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування підприємства	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ»
Скорочена назва	ПП АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЕДРПОУ	30992563
Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	25.05.2000 р. № 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 31.12.2024р. видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 20.09.2018р. № 365/5.
Веб. Сторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http://audit-prof.com.ua/
Email	verkapustina30@gmail.com

Основні відомості про умови договору на проведення аудиторських послуг

Дата та номер договору на проведення аудиторських послуг п.1.2. 08.05.2024 року № ДГ-08-05/24-ЛО

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

Партнер із завданням, аудитор

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

Директор ПП АФ «Професіонал»,

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

Адреса аудитора:
Від імені Аудиторської фірми
ПП АФ «Професіонал»: м. Дніпро,
вул. Воскресенська (Леніна), будинок1-А, корпус 2, кв.30

30.05.2024 р.

Дані про діяльність ломбарду

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

(повне найменування ломбарду)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ломбарду 19314356

станом на 01.01.2024 року

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал
1	2	3
1. Дані про кредитну діяльність		
Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	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 немайнових прав	016	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	017	-
Оцінюча 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 заставодавцю	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 зберіганням майна	084	-
Сума отриманого доходу від надання послуг з оцінки майна	085	-
Сума отриманого доходу за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	-
Сума отриманого доходу від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	-
Сума отриманих інших доходів	088	-
2. Дані про доходи та витрати		
Загальна сума витрат	**090**	**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
3. Статистична інформація		
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 немайнових 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)

ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "СРІОН-7" БЕЛГОРОДОВ А.МЕНАЖЕ" • УКРАЇНА • Дніпропетровська область місто Новомосковськ
19314356

Дані про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО"ЛОМБАРД"ОРІОН-Т" БЕЗБОРОДОВ ТА МЕЛАКЕР"

(повне найменування ломбарду)

станом на 01.01.2024 року

(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

Активи	код рядка	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	572185836	511752319
Запаси	040	-	-
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	060	776420136	715259122
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	659818134	657659122
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	064	-	-
Інша дебіторська заборгованість	065	116602022	57600000
Витрати майбутніх періодів	070	-	-
Усього активів	**080**	**1348605972**	**1227011441**
Пасив	**код рядка**	**початок періоду**	**кінець періоду**
1	2	3	4
Капітал, усього	090	817930000	821030000
Статутний капітал	091	800000000	800000000
Пайовий капітал	092	-	-
Додатковий вкладений капітал	093	-	-
Інший додатковий капітал	094	-	-
Резервний капітал	095	17930000	21030000
Неоплачений капітал	096	-	-
Вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий 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 основ від банків	121	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від юридичних осіб	122	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від фізичних осіб	123	-	-
Зобов'язання за розрахунками, усього	130	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 учасниками	133	-	264900000
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	60603730	56098054
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	-	-
Усього пасивів	**160**	**1348605972**	**1227011441**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ОРІОН-Т" БЕЗБОРОДОВ ТА МЕЛАКЕР" • УКРАЇНА • Дніпропетровська область м.Нова Московськ • 19314356

Відповідальна особа _____ (підпис) Смирнова Лариса Юріївна (прізвище, ініціали)

Дані фінансової звітності

станом на 01.01.2024 року

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО"ЛОМБАРД"ОРІОН-Т" БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР"

(найменування)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

Середня кількість працівників - Код форми звітності -

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	-
первісна вартість	1001	-	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	-	-	-
первісна вартість	1011	18595724	18595724	1
знос	1012	18595724	18595724	1
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) /Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	-
Гудвіл	1050	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
Усього за розділом I	**1095**	-	-	-
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-	-
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	-
Товари	1104	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	116602022	57600000	1
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 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	571782295	508957046	1
Рахунки в банках	1167	403541	2795273	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**1348605972**	**1227011441**	**1**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-	-
Баланс	**1300**	**1348605972**	**1227011441**	**1**

10

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий)капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25)	1400	800000000	800000000	1
Внески 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	59500000	1
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	1
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	-
Інші резерви	1435	-	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**1129712441**	**880530000**	**1**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-	-
Страхові резерви	1530	-	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	-
резерви збитків або резерви належних виплат	1532	-	-	-
резерви незароблених премій	1533	-	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-	-
Призовий фонд	1540	-	-	-
Резерви на виплату дивідендів	1545	-	-	-
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1)/ довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	**1595**	**-**	**-**	**-**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Векселі видані	1605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	149134843	19481188	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	14183557	13470500	1
розрахунками зі страхування	1625	9154958	5903610	1
розрахунками з оплати праці	1630	35489121	24401160	1
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	264900000	1
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	35114609	31795413	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	-
Усього за розділом III	**1695**	**218893531**	**346481441**	**1**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	**-**	**-**	**-**
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	**-**	**-**	**-**
Баланс	**1900**	**1348605972**	**1227011441**	**1**

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

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	876634500	805854645	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(981525300)	(995044144)	1
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	-
Валовий: прибуток	2090	-	-	-
збиток	2095	(84890800)	(189189499)	1
Дохід (витрата) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	-
Дохід (витрата) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	-

Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	-
Інші операційні доходи	2120	322284300	410772770	1
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	-
Адміністративні витрати	2130	(157513700)	(134615106)	1
Витрати на збут	2150	(-)	(279440)	1
Інші операційні витрати	2180	(4543347)	(6713586)	1
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	75336453	79975139	1
збиток	2195	(-)	(-)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-	-
Інші доходи	2240/ 2160	-	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)	-
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	-
Інші витрати	2270/ 2165	(-)	(-)	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	-
Разом доходи	2280	-	-	-
Разом витрати	2285	-	-	-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1) /фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2290	75336453	79975139	1
збиток	2295	(-)	(-)	-
Витрати (дохід)з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	(13560552)	(14395525)	1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	-
Витрати (доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-	-
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	61775901	65579614	1
збиток	2355	(-)	(-)	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	61775901	65579614	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	5138500	3450731	1
Витрати на оплату праці	2505	420347820	407081569	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	97063500	90323032	1
Амортизація	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 рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	876600000	805854648	1
Повернення податків і зборів	3005	-	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	37360000	1
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	322300000	410772770	1
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	39037200000	38778983900	1
Інші надходження	3095	87166483	3559568201	1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(526900000)	(854860271)	1
Праці	3105	(376300000)	(616396550)	1
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(100800000)	(121121466)	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(232200000)	(35778120)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(14400000)	(17600000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(151200000)	(18178120)	1
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	(39034300000)	(38571486900)	1
Інші витрачання	3190	(70100000)	(3562345531)	1
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**-17333517**	**-169449322**	**1**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	-
необоротних активів	3205	-	-	-
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	-
дивідендів	3220	-	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	-
Інші надходження	3250	-	-	-
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	-
необоротних активів	3260	(-)	(-)	-
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	**-**	**-**	**-**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	-
Отримання позик	3305	-	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-
Інші надходження	3340	-	-	-
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	-
Погашення позик	3350	-	-	-
Сплату дивідендів	3355	(43100000)	(-)	1
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	**-43100000**	**-**	**1**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**-60433517**	**-169449322**	**1**
Залишок коштів на початок року	3405	572185836	741635158	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	511752319	572185836	1

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

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

Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	-	X	-		-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	-	X	-		-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	-	X	-		-
Інші платежі	3390	X	-	X	-		-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	-	-	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	-	-	-	-	-
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 дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Код форми звітності
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	800000000	-	-	17930000	311782441	-	-	1129712441	1
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	800000000	-	-	17930000	311782441	-	-	1129712441	1
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	61800000	-	-	61800000	1
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	-	-	-	-	(311000000)	-	-	(311000000)	1
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	3100000	(3100000)	-	-	-	1
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	3100000	(252300000)	-	-	(249200000)	1
Залишок на кінець року	4300	800000000	-	-	21000000	59900000	-	-	880500000	1

Відповідальна особа _____ (підпис) Смирнова Лариса Юріївна (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 відокремлений 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.

17

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) 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО №34 «Проміжна фінансова звітність»..

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною 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 відрізнятися 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 він 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
- «урегулювання» 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) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і

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

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 (зміни 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 облікової 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 1 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 оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,

відкладене 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 первинного 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 оподатковуваного 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, стракування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), 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 стандартуУ 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, стракування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), 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 аквізиційних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування 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 дискреційного 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" – "Орендне 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.

МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній орендi», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією

	продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 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 B1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	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. 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. 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. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. 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.
МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" *та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників"*	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. 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

	щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: - умов угод про фінансування; - балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; - балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; - діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. 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. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у 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.
Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"	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. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;

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

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 сталий 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 балансові 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 понесенні 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. Забезпеченнята 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 можно надійно оцінити, і існує висока ймовірність того, що буде потрібен відтік економічних вігод 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 взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю в межах суттєвості валюти балансу, по короткострокової 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 негрошові 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

31

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 дозволятиметься вираховувати з метою оподаткування. Така різниця є тимчасовою різницею, що підлягає оподаткуванню, а зобов'язання виплатити остаточні 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 брухті.

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» вимогає 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 активе малоцінним (як описано в параграфах Б3–Б8).

Якщо орендар вирішує не застосовувати вимоги параграфів 22–49 до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий активе малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійнійоснові 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 віділенням з площею в оренді 5,0 кв.м.кожне відділення, Товарство 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 методівта 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 ґ) 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 спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної 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 відрізнятися від попередньої оцінки внаслідок коливання закупівельних цін та фактичної оцінки Держскарбницею кількості та проби дорогоцінних металів у виробах. 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	
Первісна вартість:						
На 1 січня 2023 року		**35**		**151**		**186**
Придбання						
Збільшення вартості за рахунок дооцінки МФЗ 1						
Зміни по МФЗ 1						
Всього **на 1 січня 2023року**		**35**		**151**		**186**
Вибуття						
Придбання						
Всього зменшення						
На 31 грудня 2023 року		**35**		**151**		**186**
Накопичена амортизація:						
На 1 січня 2023 року		**35**		**151**		**186**
Амортизація періоду						
Вибуття						
Коригування (зміна площ, зменшення корисності активу) МФЗ 1						
На 31 грудня 2023 **року**		**35**		**151**		**186**
Залишкова вартість на 31 грудня 2023 року						

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 передоплата 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 -3,1тис.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 59,5тис.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
Всього	**5117**	**5722**

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.	Вилучений капітал		
	Усього власний капітал	**8805**	**11297**

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.

СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

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

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

Кінцевий беніфіціар : 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 рока 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 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.
Резервний капітал складає 210,0 тис.грн. та змінюється тільки по результатам року.

ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ і ЗАБЕСПЕЧННЯ

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, В тому числі з податку на прибуток	195 134	1491 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 подату 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.

Ю

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 склала 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 зазначається 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-консультативні послуги	51	35
Оренда	6011	6358
Разом	**11235**	**11367**

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 місяців2023р. 136 тис.грн
Витрати з податку на прибуток за 12 місяців 2023 р. 136 тис.грн

Податкове законодавство – в даний 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 неоперaційної (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 - -174,00тис. 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. Менакер Ілона Марківна
3. Виконавчий орган Товариства: Керівник - Смирнова Ларисі Юріївна
4. Головний бухгалтер Товариства: Юрчишина Лариса Анатоліївна

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

Протягом звітного періоду керівництву Товариства (директору) нараховувалася та виплачувалася заробітна плата відповідно до встановленою системи оплати праці. Сума нарахованої заробітної плати за 2023рік директору Товариства складає 180,0 тис.грн. Заборгованості на кінець звітного 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 (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 ліквідностю. 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 склала 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 внутрішньогоконтролю 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 методики 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

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

Директор Смирнова Л.Ю.

Гол.бухгалтер Юрчишина Л.А.

46

Прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
47 (сорок сім) аркушів
Директор ПП АФ «Професіонал»
В.Ю. Капустіна

Професіонал