

Підприємство	Повне Товариство "ЛОМБАРД "СЕЛЕНИТ" КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ"	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2023	01	01
			31123021		
			UA12060170010439451		
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за КАТОТТГ	1		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ			
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	260		
Середня кількість працівників	2 13		64.92		
Адреса, телефон	мікрорайон 4-й Зарічний, буд. 22, прим. 16, м. КРИВИЙ РІГ, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 50106, Україна	0963411317			

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	61	54
первісна вартість	1001	74	74
накопичена амортизація	1002	13	20
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	275	326
первісна вартість	1011	438	504
знос	1012	163	178
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	261	152
Усього за розділом I	1095	597	532
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	9	10
виробничі запаси	1101	9	10
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 057	2 149
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	6	5
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	1 139	909
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 614	1 822
готівка	1166	604	598
рахунки в банках	1167	1 010	1 224
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	5 825	4 895
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	6 422	5 427

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	550	550
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	140	140
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 212	4 343
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 902	5 033
II. Довгострокові зобов’язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов’язання	1500	-	-
Пенсійні зобов’язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов’язання	1515	166	60
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов’язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	166	60
III. Поточні зобов’язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	102	105
товари, роботи, послуги	1615	7	4
розрахунками з бюджетом	1620	104	109
у тому числі з податку на прибуток	1621	93	99
розрахунками зі страхування	1625	16	16
розрахунками з оплати праці	1630	67	66
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	58	34
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов’язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	354	334
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	6 422	5 427

Керівник

Кваша Олена Євгенівна

Головний бухгалтер

Литвиненко Олена Валеріївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство

Повне Товариство "ЛОМБАРД "СЕЛЕНИТ" КВАША ОЛЕНА
ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2022

р.

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023

01

01

31123021

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4 689	5 997
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	4 689	5 997
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	170	4
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 657)	(2 340)
Витрати на збут	2150	(-)	(34)
Інші операційні витрати	2180	(1 586)	(1 115)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	616	2 512
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(29)	(19)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	587	2 493
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(106)	(449)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	481	2 044
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
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	481	2 044

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	44	50
Витрати на оплату праці	2505	1 719	1 528
Відрахування на соціальні заходи	2510	368	327
Амортизація	2515	54	33
Інші операційні витрати	2520	2 058	1 551
Разом	2550	4 243	3 489

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Кваша Олена Євгенівна

Головний бухгалтер

Литвиненко Олена Валеріївна

Підприємство

Повне Товариство "ЛОМБАРД "СЕЛЕНИТ" КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І
КОМПАНІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
31123021		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	4 504	5 727
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	12 302	16 611
Інші надходження	3095	-	6
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(116)	(138)
Праці	3105	(1 401)	(1 207)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(372)	(320)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(547)	(802)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(100)	(420)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(447)	(382)
Витрачання на оплату авансів	3135	(354)	(345)
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	(12 388)	(17 930)
Інші витрачання	3190	(74)	(85)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 556	1 517
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	(1 262)	(1 103)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(86)	(89)
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	-1 348	-1 192
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	208	325
Залишок коштів на початок року	3405	1 614	1 289
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 822	1 614

Керівник _____

Кваша Олена Євгенівна _____

Головний бухгалтер _____

Литвиненко Олена Валеріївна _____

Підприємство

Повне Товариство "ЛОМБАРД "СЕЛЕНИТ" КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І за ЄДРПОУ
КОМПАНІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
31123021		

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	550	-	-	140	5 212	-	-	5 902
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	550	-	-	140	5 212	-	-	5 902
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	481	-	-	481
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	-	-	-	-	(1 350)	-	-	(1 350)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(869)	-	-	(869)
Залишок на кінець року	4300	550	-	-	140	4 343	-	-	5 033

Керівник

Кваша Олена Євгенівна

Головний бухгалтер

Литвиненко Олена Валеріївна

**Примітки до фінансової звітності,
що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші
пояснення згідно вимогам МСБО/МСФЗ
за 2022 рік, що закінчився 31.12.2022 року**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» (далі - Товариство), (ідентифікаційний код 31123021), зареєстровано виконавчим комітетом Криворізької міської ради Дніпропетровської області 31.08.2000 року, номер запису 1 227 120 0000 000074.

Скорочене найменування: ПТ «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ».

Місцезнаходження Товариства: 50106, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, мікрорайон 4-й Зарічний, будинок 22, прим. 16.

Товариство має Відокремлені підрозділи:

- Відокремлений підрозділ «Відділення № 1 Повного Товариства «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія». Місцезнаходження підрозділу: 50084, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, проспект 200 – річчя Кривого Рогу, будинок 7 прим.1.

- Відокремлений підрозділ «Відділення № 2 Повного Товариства «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія». Місцезнаходження підрозділу: 50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, проспект Металургів, буд.9 прим. 65.

- Відокремлений підрозділ «Відділення № 3 Повного Товариства «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія». Місцезнаходження підрозділу: 50055, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вулиця Магістральна, будинок 12, прим. 64.

Свідцтво про реєстрацію фінансової установи Серія ЛД № 67 від 31.08.2004 року видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 458 від 02.03.2017 року «Про видачу ПОВНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)».

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2022 року складає 13 осіб.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку далі - МСБО) та Тлумачення (далі - КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі - РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

2.2. Перехід на нові та переглянуті стандарти

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «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.	01 січня 2023 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2	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	01 січня 2023 року	Дозволено	

«Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)	політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Поправки до МСБО 1 застосовуються до 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.			Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність.
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).	1 січня 2023 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження

оцінках та помилки» (лютий 2021)	Компанія здійснює бухгалтерську оцінку за для досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 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.			щодо потенційного впливу на фінансову звітність.
МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що	1 січня 2023 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність.

	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.			
	У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та 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			Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не

МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	- 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	1 січня 2023 року	Дозволено	очікується, оскільки у Товариства на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції.
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 оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.	01 січня 2024 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного

	• 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 ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.			впливу на фінансову звітність.
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	01 січня 2024 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність.

	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 (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.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність.

2.3. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює діяльність

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Економіці України властиві певні характеристики, які ставлять під загрозу її стабільність в довгостроковій перспективі. Такі характеристики включають, але не обмежуються, відносно низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні. Починаючи з дати введення воєнного стану, військові дії агресора на території України спричинили значні пошкодження цивільної інфраструктури, офісної та житлової нерухомості на сході, деяких районах північної та південної території України, масову зупинку роботи підприємств і компаній як на території активних бойових дій, прилеглих територіях, так і, в окремих випадках, на решті території України внаслідок розриву ланцюгів постачання, пошкодження або блокування транспортних шляхів, падіння попиту.

Війна між Україною та росією триває, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання росії в Україну, та від успішної реалізації українським

урядом нових реформ та стратегії відновлення, а також співробітництва з міжнародними фондами.

На дату випуску цієї фінансової звітності Товариство продовжує здійснювати свою операційну діяльність. Керівництво Товариства вживає постійних заходів для забезпечення роботи відділень в безперебійному режимі за умови відсутності загрози життю та здоров'ю працівників і клієнтів, та не має намірів припиняти свою основну діяльність. Не дивлячись на постійні проблеми з енергопостачанням та зв'язком в кожному відділенні Товариства можна отримати весь перелік послуг.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

При підготовці фінансової звітності за 2022 рік керівництво Товариства здійснило оцінку щодо його здатності продовжувати діяльність на безперервній основі з огляду на наявні та потенційні наслідки військової агресії російської федерації проти України.

На думку керівництва Товариства основним фактором тиску на фінансовий результат є резерви під очікувані кредитні збитки. За результатами оцінки фактичного та перспективного стану платіжної дисципліни клієнтів згідно динаміки стану бізнесу у військовий час, Товариством оцінено обсяги потенційного погіршення фінансового стану клієнтів, та як результат, - імовірної зміни обсягів резервів під очікувані кредитні збитки. За оцінкою керівництва Товариства витрати на формування резервів не призведуть до порушення нормативних вимог згідно діючого законодавства України, щодо достатності капіталу навіть у разі розвитку подій за гіршим сценарієм аніж визначено за результатами аналізу.

Товариство на постійній основі проводить моніторинг показників ліквідності. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність достатніх ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань. З метою оцінки ліквідності Товариство здійснило моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами та банківських операцій. При оцінці ризику ліквідності Товариства, враховано як фінансові активи так і фінансові зобов'язання. За оцінкою керівництва, Товариство не відчуває потреби у залученні зовнішнього фінансування.

Товариством проаналізована клієнтська база фізичних осіб, яка в прогнозі залишається стабільною на основі аналізу статистики активності клієнтів за 2022 рік, що є ознакою довіри клієнтів.

Товариство повністю зберігає контроль над своїми активами. Пошкоджень критично важливих активів, які перешкождали б продовженню безперервної діяльності Товариства не має. Всі відділення Товариства працюють, всі основні засоби, програмне забезпечення, обладнання, матеріальні цінності та офісні приміщення не пошкоджені та не зруйновані.

Хоча діяльність Товариства не зазнала значного впливу війни, майбутній хід воєнного вторгнення, його тривалість та короткостроковий і довгостроковий вплив на Товариство, його персонал, операції, ліквідність та активи є факторами суттєвої невизначеності.

Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, Товариство може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Незважаючи на цей один фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

Спираючись на результати проведеного аналізу прогнозних показників діяльності,

розміру потенційних кредитних збитків, додаткових витрат, спричинених військовими діями, оціночних показників ліквідності та достатності капіталу, керівництво Товариства вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

2.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) 10 лютого 2023 року.

2.7. Звітний період фінансової звітності

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

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

3.1.Форма та назви фінансових звітів

Повний комплект фінансової звітності Товариства формується відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», за формами НП(С)БО 1 та включає:

- 1.Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 року.
- 2.Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік.
- 3.Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік.
- 4.Звіт про власний капітал за 2022 рік.
- 5.Примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення згідно вимогам МСБО/МСФЗ за 2022 рік, що закінчився 31.12.2022 року.

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Товариством було подано фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі за попередні звітні періоди 2020 - 2021 р.р.

3.2. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

До фінансових активів Товариство відносить:

- грошові кошти;
- дебіторську заборгованість за торговими операціями;
- цінні папери;
- похідні фінансові інструменти.

Відповідно до МСФЗ 9 Товариство розглядає кредиторську заборгованість як фінансове зобов'язання.

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 всі свої фінансові активи в одну з трьох основних категорій: що оцінюються за амортизованою вартістю (AC), за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутках або збитках (FVPL).

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

Фінансовий актив підлягає оцінці за амортизованою вартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- актив утримують в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання активів за для збирання контрактних грошових потоків;
- контрактні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю, або справедливою вартістю через сукупний дохід.

3.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у визначені суми готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та кошти на рахунках в банках. Залишки коштів у національній валюті в касах Товариства та на рахунках у банках відображаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Товариство вважає номінальну вартість грошових коштів - справедливою вартістю.

3.4. Зобов'язання

Відповідно до МСФЗ 9 Товариство розглядає кредиторську заборгованість як фінансове зобов'язання.

Поточні зобов'язання — зобов'язання, які будуть погашені протягом операційного циклу Товариства або повинні бути погашені протягом дванадцяти місяців, починаючи з дати балансу.

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Товариство відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж 12 місяців.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – це поточна кредиторська заборгованість, яку Товариство оцінює за сумою первісного рахунка фактури якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, й включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, і витрати по здійсненню угоди.

Фінансові інструменти віднесені до категорії оцінки за амортизованою вартістю, визнаються Товариством за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Процентні доходи і процентні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка.

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

Товариство розраховує резерв на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту, в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Товариства є порушення платіжних зобов'язань більше ніж на 30 днів (погіршення фінансового стану клієнта, пов'язане з відстрочкою сплати відсотків або основної суми, але не несе прямих фінансових втрат), віднесення клієнта до переліку клієнтів, що потребують особистої уваги та інше.

Основними ознаками знецінення для Товариства є порушення платіжних зобов'язань більше ніж 180 днів і несе прямі фінансові втрати.

Процес формування резерву починається з оцінювання якості кредитного портфеля Товариства — класифікації кредитів. За певними критеріями кожний кредит відносять до однієї з кількох груп (категорій), диференційованих за рівнем кредитного ризику та розмірами можливих втрат. Нарахування до резерву здійснюються за встановленими для кожної групи нормами відрахувань, визначеними у відсотковому відношенні до суми кредитів даної групи.

Резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу.

Доходи і витрати, що виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні та нарахування амортизації, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

3.6. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансового активу відбувається:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Товариство передало права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Товариство зберігає право на отримання грошових потоків від активу, але взяло на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні;
- якщо Товариство передає практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передало і не зберегло практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передало контроль над цим активом.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої і належної до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, тобто коли зобов'язання, визначене у договорі, виконано, анульоване або строк його дії закінчився.

3.7. Облікова політика щодо нематеріальних активів

Первісною оцінкою нематеріального активу є його собівартість. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відображаються у звітності без перерахування порівняльних показників.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається в обліку за його собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріального активу розраховується прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання нематеріального активу, який встановлюється окремо по кожному об'єкту при визнанні.

На кінець кожного звітного періоду Товариство проводить тестування на зменшення корисності нематеріальних активів.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу приймається рівною нулю.

3.8. Облікова політика щодо основних засобів

У фінансовій звітності Товариства відображаються основні засоби, терміном служби більше 1 року, вартість яких перевищує 1000 грн. за одиницю.

Первісна оцінка проводиться по фактичним витратам і включає ціну придбання чи створення, прямі витрати на доставку до місця використання та інші витрати пов'язані з доведенням об'єкту основного засобу до робочого стану.

Подальші витрати понесені з метою заміни компоненту об'єкта основних засобів, який обліковується окремо та витрати в результаті яких очікується отримання економічної вигоди в майбутньому (як такі: реконструкція, модернізація) підлягають капіталізації.

Всі інші витрати (технічне обслуговування, поточний ремонт, інші) визнаються витратами поточного звітного періоду в якому вони були понесені.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу.

На кінець кожного звітного періоду Товариство проводить тестування на зменшення корисності основних засобів.

Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

3.9. Облікові політики щодо оренди

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на Балансі актив у формі права користування за собівартістю, що включає - величину первісної оцінки зобов'язання з оренди.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійсненні на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки - середня за попередні 3 місяці процентна ставка за довгостроковими кредитами банків у національній валюті, яка опублікована на офіційному сайті НБУ.

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

Відсотки по зобов'язанням з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди - у собівартості, адміністративних витратах аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування.

Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

У звіті про рух грошових коштів Товариство класифікує:

- грошові платежі щодо погашення основної суми зобов'язання з оренди в складі операційної діяльності;
- грошові платежі щодо відсотків по зобов'язанням з оренди із застосуванням вимог МСБО у фінансовій діяльності.

Платежі по короткостроковій оренді, платежі по оренді активів з низькою вартістю і змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання по оренді, Товариство визнає витратами періоду в складі витрат операційної діяльності.

3.10.Облікові політики щодо податку на прибуток

Товариство веде облік податкових наслідків операцій та інших подій у такий самий спосіб, як і облік самих операцій та інших подій.

Згідно пп. 134.1.1 ПКУ об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства згідно з національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку або міжнародними стандартами фінансової звітності, на різниці, що виникають у відповідності з положеннями ПКУ.

Разом з тим, пп. 134.1.1. ПКУ встановлює, що для підприємств з річним доходом менше 40 млн. грн., об'єкт оподаткування може визначатися без застосування коригувань. При цьому діє наступне правило: рішення про незастосування коригувань до фінансового результату до оподаткування на всі різниці (як позитивні, так і негативні) приймається не більше одного разу протягом всієї сукупності років, у яких річний дохід не перевищує 40 млн. грн. Якщо в одному з наступних періодів розмір річного доходу перевищить встановлену межу, то таке підприємство буде зобов'язане при розрахунку оподатковуваного доходу враховувати коригування фінансового результату до оподаткування.

Річний дохід Товариства за 2022 рік не перевищує 40 млн. грн., тому було прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на всі різниці. Тобто, оподатковуваний прибуток Товариства визначається за даними бухгалтерського обліку, що Товариство веде у відповідності до МСФЗ/МСБО.

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподатковуваного прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатнього для використання цих тимчасових різниць. Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного звітного періоду і зменшується, якщо ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, достатнього для повного або часткового використання цих активів, більш не є високою.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування (а також положень податкового законодавства), встановлених законодавством, що набрало або практично набрало чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання. Оцінка відстрочених податкових зобов'язань і активів відображає податкові наслідки намірів Товариства (станом на звітну дату) у відношенні способів відшкодування або погашення балансової вартості активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Товариство має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

3.11.Облікова політика щодо забезпечень (резервів)

Товариство визнає в якості забезпечення – резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками. Коефіцієнт розраховується з даних попередніх звітних періодів з врахуванням поправки на інформацію звітного періоду.

Інвентаризація залишку забезпечення проводиться станом на 31 грудня кожного року. Залишок забезпечення станом на 31 грудня кожного року розраховується як добуток днів невикористаної щорічної відпустки і середньоденної зарплати, розрахованої згідно норм діючого на момент розрахунку законодавства України.

3.12.Доходи і витрати

Товариство отримує дохід від основного виду діяльності - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Дохід визнається Товариством у Звіті про сукупний дохід, коли виникає збільшення економічних вигід протягом звітного періоду у формі надходжень або покращення активів або зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, крім збільшення власного капіталу, пов'язаного з отриманням внесків від учасників. Дохід вимірюється за справедливою ринковою вартістю, яка встановлюється за кредитними та іншими договорами між Товариством, з одного боку, і користувачами його послуг, з іншого боку.

Дохід визнається за дотримання всіх наступних умов згідно з МСФЗ 15:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Доходи та витрати Товариства обліковуються по принципу відповідності, при цьому доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Під витратами тут і далі розуміються всі втрати (збитки) Товариства, які віднімаються з доходу при розрахунку прибутку (збитку) звітного періоду.

Витрати визнаються, якщо:

- виникає ймовірність зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання;
- відповідне зменшення активу або збільшення зобов'язання можна достовірно оцінити.

Основні витрати, які несе Товариство у зв'язку з наданням послуг, включають витрати на придбання товарів та послуг, витрати, пов'язані з утриманням орендованих приміщень, організацію рекламних та маркетингових заходів, витрати на оплату праці робітникам, амортизацію і знос.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони були здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ ТА ОЦІНКИ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків.

4.1. Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

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

4.2. Резерв під очікувані кредитні збитки

Оцінка резервів під знецінення згідно з МСФЗ 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає суджень, зокрема оцінок щодо сум та часу надходження майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику. Розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки Товариства є результатом застосування комплексних моделей з певною кількістю визначених суджень при виборі змінних вхідних даних та оцінці їх взаємозалежностей.

Елементами розрахунку очікуваних кредитних збитків, що передбачають облікові судження та оцінки, є:

- якісні та кількісні критерії щодо визначення того, чи відбулось суттєве збільшення кредитного ризику, та, відповідно, що резерви за фінансовими активами підлягають оцінці на рівні кредитних збитків очікуваних від подій дефолту протягом всього строку існування інструмента;
- групування фінансових активів для оцінки резервів під очікувані кредитні збитки на сукупній основі;

- розробка моделей очікуваних кредитних збитків, включно з визначенням формул та вибором вхідних даних;
- визначення взаємозалежностей між, параметрами економіки, зокрема рівнем безробіття, вартістю застави, а також визначення впливу сценаріїв на показники ймовірностей настання дефолту, заборгованості під ризиком дефолту та розмірів збитків у випадку настання дефолту;
- вибір коефіцієнтів.

Згідно з політикою Товариства розрахунки підлягають регулярному перегляду в контексті історичних даних щодо фактично понесених збитків та за потреби підлягають уточненню.

При підготовці цієї фінансової звітності керівництвом Товариства була зроблена оцінка та прийнято рішення, щодо пропорційного розподілу резерву очікуваних кредитних збитків на суму прострочених кредитів та на суму прострочених відсотків. Такий розподіл, на думку керівництва, дозволить максимально достовірно відобразити дебіторську заборгованість в Звіті про фінансовий стан.

4.3. Судження щодо строків корисного використання основних засобів

Під час установлення строку корисного використання конкретного об'єкта основних засобів із метою нарахування його амортизації, керівництво Товариства зважає на очікування, щодо запланованого строку використання такого активу. Товариство переглядає очікувані строки корисного використання своїх основних засобів у разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання на кінець кожного річного звітного періоду. При цьому амортизацію об'єкта основних засобів нараховують, виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни такого строку.

5. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА ТА РОЗШИФРОВКА ПОКАЗНИКІВ

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року

Форма №1

А К Т И В	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	5.1.	61	54
первісна вартість	5.1.	74	74
накопичена амортизація	5.1.	13	20
Основні засоби	5.2.	275	326
первісна вартість	5.2.	438	504
Знос	5.2.	163	178
Інші необоротні активи	5.3.	261	152
Усього за розділом I		597	532
II. Оборотні активи			
Запаси		9	10
виробничі запаси		9	10
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	5.11.	3 057	2 149
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	5.11.	6	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	5.11.	1 139	909
Гроші та їх еквіваленти	5.5.	1 614	1 822

Готівка	5.5.	604	598
рахунки в банках	5.5.	1 010	1 224
Усього за розділом II		5 825	4 895
Баланс		6 422	5 427
Пасив	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	5.6.	550	550
Резервний капітал	5.6.	140	140
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5.6.	5 212	4 343
Усього за розділом I	5.6.	5 902	5 033
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	5.4.	166	60
Усього за розділом II	5.4.	166	60
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	5.4.	102	105
товари, роботи, послуги	5.12.	7	4
розрахунками з бюджетом	5.12.	104	109
у тому числі з податку на прибуток	5.12.	93	99
розрахунками зі страхування	5.12.	16	16
розрахунками з оплати праці	5.12.	67	66
Поточні забезпечення	5.13.	58	34
Усього за розділом III		354	334
Баланс		6 422	5 427

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2022 рік.**

Форма № 2

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5.7.	4 689	5 997
Валовий: прибуток	5.7.	4 689	5 997
Інші операційні доходи	5.8.	170	4
Адміністративні витрати	5.9.	(2 657)	(2 340)
Витрати на збут	5.9.	(-)	(34)
Інші операційні витрати	5.9.	(1 586)	(1 115)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		616	2 512
Фінансові витрати	5.4.	(29)	(19)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		587	2 493
Витрати (дохід) з податку на прибуток	5.10.	(106)	(449)
Чистий фінансовий результат: прибуток		481	2 044

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Сукупний дохід		481	2 044

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати		44	50
Витрати на оплату праці		1 719	1 528
Відрахування на соціальні заходи		368	327
Амортизація		54	33
Інші операційні витрати		2 058	1 551
Разом		4 243	3 489

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік.

Форма №3

Стаття	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	4 504	5 727
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	2	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	12 302	16 611
Інші надходження	-	6
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(116)	(138)
Праці	(1 401)	(1 207)
Відрахувань на соціальні заходи	(372)	(320)
Зобов'язань з податків і зборів	(547)	(802)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(100)	(420)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(447)	(382)
Витрачання на оплату авансів	(354)	(345)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(12 388)	(17 930)
Інші витрачання	(74)	(85)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	1 556	1 517
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Витрачання на:		
Сплату дивідендів	(1 262)	(1 103)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	(86)	(89)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-1348	-1192
Чистий рух грошових коштів за звітний період	208	325
Залишок коштів на початок року	1 614	1 289
Залишок коштів на кінець року	1 822	1 614

**Звіт про власний капітал
за 2022 рік.**

Форма №4

Стаття	Зареє- стрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капі- тал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капі- тал	Всього
Залишок на початок року	550	-	-	140	5 212	-	-	5 902
Скоригований залишок на початок року	550	-	-	140	5 212	-	-	5 902
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	481	-	-	481
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	-	-	-	-	(1 350)	-	-	(1 350)
Разом змін у капіталі	-	-	-	-	(869)	-	-	(869)
Залишок на кінець року	550	-	-	140	4 343	-	-	5 033

5.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи (тис. грн.)	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
Первісна вартість:			
Станом на 01.01.2021 р.	13	28	41
Надійшло за звітний період	16	19	35
Вибуло за звітний період	-	2	2
Станом на 31.12.2021 р.	29	45	74
Накопичений знос:			
Станом на 01.01.2021 р.	(3)	(5)	(8)
Нараховано за звітний період	(2)	(5)	(7)
Вибуло за звітний період	(-)	(2)	(2)
Станом на 31.12.2021 р.	(5)	(8)	(13)
Балансова вартість:			
Станом на 01.01.2021 р.	10	23	33
Станом на 31.12.2021 р.	24	37	61
Первісна вартість:			
Станом на 01.01.2022 р.	29	45	74
Надійшло за звітний період	10	3	13
Вибуло за звітний період	10	3	13
Станом на 31.12.2022 р.	29	45	74
Накопичений знос:			
Станом на 01.01.2022 р.	(5)	(8)	(13)
Нараховано за звітний період	(12)	(6)	(18)
Вибуло за звітний період	(10)	(1)	(11)
Станом на 31.12.2022 р.	(7)	(13)	(20)
Балансова вартість:			
Станом на 31.12.2022 р.	22	32	54

5.2. Основні засоби

Основні засоби (тис. грн.)	Будівлі, споруди	Машини, обладнання	Інструменти та прибори	Інші	Всього
Первісна вартість:					
Станом на 01.01.2021 р.	-	228	33	31	292
Надійшло за звітний період	-	78	32	45	155
Вибуло за звітний період	-	8	1	-	9
Станом на 31.12.2021 р.	-	298	64	76	438
Накопичений знос:					
Станом на 01.01.2021 р.	-	(103)	(25)	(17)	(145)
Нараховано за звітний період	-	(21)	(3)	(3)	(27)
Вибуло за звітний період	-	(7)	(2)	-	(9)
Станом на 31.12.2021 р.	-	(117)	(26)	(20)	(163)
Чиста вартість:					
Станом на 01.01.2021 р.	-	125	8	14	147
Станом на 31.12.2021 р.	-	181	38	56	275
Первісна вартість:					
Станом на 01.01.2022 р.	-	298	64	76	438
Надійшло за звітний період	-	58	28	-	86
Вибуло за звітний період	-	18	2	-	20
Станом на 31.12.2022 р.	-	338	90	76	504
Накопичений знос:					
Станом на 01.01.2022 р.	-	(117)	(26)	(20)	(163)
Нараховано за звітний період	-	(24)	(7)	(6)	(37)
Вибуло за звітний період	-	(20)	(2)	-	(22)
Станом на 31.12.2022 р.	-	(121)	(31)	(26)	(178)
Чиста вартість:					
Станом на 31.12.2022 р.	-	217	59	50	326

На дату випуску цієї фінансової звітності всі основні засоби, програмне забезпечення, обладнання, інструменти та прибори не пошкоджені, не зруйновані, в заставу не передані.

5.3. Актив з права користування

Товариство має орендні договори, зокрема з оренди приміщень для здійснення діяльності. На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендне зобов'язання - за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. В подальшому, Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь – якої накопиченої амортизації та будь – яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь – яку переоцінку орендного зобов'язання.

Актив з права користування приміщенням (тис. грн.)	Орендні активи	Всього
Первісна вартість:		
Станом на 01.01.2021 р.	285	285
Надійшло за звітний період	205	205
Вибуло за звітний період	-	-
Станом на 31.12.2021 р.	490	490
Накопичений знос:		
Станом на 01.01.2021 р.	(131)	(131)
Нараховано за звітний період	(98)	(98)
Вибуло за звітний період	-	-
Станом на 31.12.2021 р.	(229)	(229)

Чиста балансова вартість:		
Станом на 01.01.2021 р.	154	154
Станом на 31.12.2021 р.	261	261
Первісна вартість:		
Станом на 01.01.2022 р.	490	490
Надійшло за звітний період	-	-
Вибуло за звітний період	-	-
Станом на 31.12.2022 р.	490	490
Накопичений знос:		
Станом на 01.01.2022 р.	(229)	(229)
Нараховано за звітний період	(109)	(109)
Вибуло за звітний період	-	-
Станом на 31.12.2022 р.	(338)	(338)
Чиста балансова вартість:		
Станом на 31.12.2022 р.	152	152

5.4. Орендні зобов'язання

Орендні зобов'язання (тис. грн.)	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2022 р.
Інші довгострокові зобов'язання	166	60
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	102	105
Всього	268	165

Процентні витрати по орендним зобов'язанням (тис.грн.)	2021 р.	2022 р.
Процентні витрати по орендним зобов'язанням	19	29
Всього	19	29

На дату випуску цієї фінансової звітності всі офісні приміщення Товариства не пошкоджені та не зруйновані.

5.5. Грошові кошти та депозити

Товариство має відкриті рахунки в АТ "УКРСИББАНК" та АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК".

У 4 кварталі 2022 року довгостроковий кредитний рейтинг АТ "УКРСИББАНК" та АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК" за національною шкалою оновлено на рівні uaAAA, який підтверджує найвищу кредитоспроможність банку порівняно з іншими українськими позичальниками чи борговими інструментами.

Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2022 р.
Готівка в касі	604	598
Поточні рахунки в банках в національній валюті	900	1114
Депозитні рахунки в банках в національній валюті	110	110
Всього	1614	1822

5.6. Капітал

Згідно з Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління національного банку України № 153 від 24 грудня 2021 року, яке набрало чинності 01.01.2022 р., небанківська фінансова установа (крім страховика, кредитних спілок/об'єднаних кредитних спілок) зобов'язана протягом строку дії ліцензії забезпечувати наявність власного капіталу, який дорівнює або перевищує розмір мінімального статутного (складеного) капіталу, установленого в пункті 160 глави 15 розділу II Положення, тобто 1 мільйон гривень, якщо заявник у межах діяльності ломбарду має намір здійснювати лише діяльність із надання кредитів виключно під заставу майна,

яке має бути передане на зберігання до ломбарду (крім нерухомого майна і транспортних засобів), та в ломбарду є відокремлені підрозділи. Товариство на постійній основі здійснює контроль за власним капіталом з метою забезпечення продовження своєї діяльності.

Структура власного капіталу Товариства представлена наступним чином:

Власний капітал (тис. грн.)	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2022 р.
Зареєстрований (пайовий) та сплачений капітал	550	550
Резервний капітал	140	140
Нерозподілений прибуток	5212	4343
Всього	5902	5033

Станом на 31.12.2022 року та на дату випуску цієї фінансової звітності вимога законодавства, щодо розміру власного капіталу Товариством дотримується.

5.7. Дохід від основної діяльності

Дохід за основним видом діяльності – це дохід одержаний від надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, який складається із відсотків за наданими фінансовими кредитами.

Чистий дохід від реалізації послуг (тис. грн.)	2021 р.	2022 р.
Чистий дохід від реалізації послуг	5 997	4 689
Всього	5 997	4 689

5.8. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи (тис. грн.)	2021 р.	2022 р.
Інші операційні доходи	4	170
Всього	4	170

Інші операційні доходи за 2021 р. були представлені наступним чином:

проценти за депозитами – 4 тис. грн.

Всього доходи: 4 тис. грн.

Інші операційні доходи за 2022 р. були представлені наступним чином:

надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках в банках – 2 тис. грн.

коригування резерву очікуваних кредитних збитків – 168 тис. грн.

Всього доходи: 170 тис. грн.

На кожну дату Балансу Товариство формує резерв очікуваних кредитних збитків. У зв'язку зі зменшенням простроченої дебіторської заборгованості станом на 31.12.2022 року, Товариством було скориговано резерв очікуваних кредитних збитків в сумі 168 тис. грн., та визнано вказану суму у складі іншого доходу від операційної діяльності.

5.9. Адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати

Адміністративні витрати (тис. грн.)	2021 р.	2022 р.
Заробітна плата та відповідні нарахування	(1855)	(2087)
Банківські та подібні нарахування	(46)	(27)
Амортизація	(33)	(54)
Матеріальні затрати	(50)	(44)
Витрати, пов'язані з орендою	(46)	(98)
Витрати, пов'язані з охороною	(35)	(47)
Послуги зв'язку та інтернету	(17)	(28)
Витрати на оплату професійних послуг	(56)	(63)

Інші витрати	(202)	(209)
Всього	(2340)	(2657)

Витрати на збут (тис. грн.)	2021 р.	2022 р.
Маркетинг та реклама	(34)	(-)
Всього	(34)	(-)

Інші операційні витрати (тис. грн.)	2021 р.	2022 р.
Витрати на резерв очікуваних кредитних збитків	(1106)	(1576)
Інші витрати	(9)	(10)
Всього	(1115)	(1586)

5.10. Податок на прибуток

Товариство має дохід у 2022 році менш ніж 40 млн. грн., тому згідно з п.п.134.1.1. ПКУ, було прийнято рішення щодо незастосування податкових різниць.

За розрахунками Товариства, станом на 31 грудня 2022 року, відстрочені податкові активи (зобов'язання) дорівнюють нулю.

Податок на прибуток (тис. грн.)	2021 р.	2022 р.
Податок на прибуток	449	106
Відстрочений податок	-	-
Всього	449	106

5.11. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість (тис. грн.)	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2022 р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3057	2149
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1139	909

Резерв очікуваних кредитних збитків (тис. грн.)	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2022 р.
Залишок на початок року	696	719
Нараховано (створено) протягом року	1106	1576
Списано (використано) протягом року	1083	1234
Резерв очікуваних кредитних збитків на суму прострочених кредитів на кінець року	719	743
Резерв очікуваних кредитних збитків на суму прострочених відсотків на кінець року	-	318
Загальна суму резерву очікуваних кредитних збитків на кінець року	719	1061

Станом на 31.12.2021 р. дебіторська заборгованість представлена таким чином:

- Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами фізичним особам – 3776 тис. грн., при цьому резерв очікуваних кредитних збитків з основної діяльності – 719 тис. грн., отже вартість дебіторської заборгованості за судженням керівництва дорівнює - 3057 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотків) за наданими фінансовими кредитами – 1139 тис. грн.
- Інша дебіторська заборгованість, яка не включається до загального портфелю заборгованості за товари, роботи, послуги (а саме за договорами вилученими на підставі рішення суду) - 29 тис. грн., при цьому резерв сумнівних боргів створений під таку заборгованість – 29 тис. грн., отже справедлива вартість дебіторської заборгованості - 0 тис. грн.

- Дебіторська заборгованість за виданими авансами склала 6 тис. грн. - це поточна дебіторська заборгованість, яку Товариство оцінює за сумою первісного рахунка фактури так як вплив дисконтування є несуттєвим.
- Дебіторська заборгованість з бюджетом – 0 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 р. дебіторська заборгованість представлена таким чином:

У зв'язку з тим, що резерв очікуваних кредитних збитків створюється на всю суму простроченої заборгованості, керівництвом Товариства було прийнято рішення про пропорційний розподіл резерву на суму прострочених кредитів та на суму прострочених відсотків. Таким чином, створений резерв очікуваних кредитних збитків зменшує балансову вартість дебіторської заборгованості за послуги і дебіторської заборгованості з нарахованих доходів, що відображається в Звіті про фінансовий стан.

- Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами фізичним особам – 2892 тис. грн., при цьому резерв очікуваних кредитних збитків – 743 тис. грн., отже вартість дебіторської заборгованості за послуги за судженням керівництва дорівнює - 2149 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотків) за наданими фінансовими кредитами – 1227 тис. грн., при цьому резерв очікуваних кредитних збитків – 318 тис. грн., отже вартість дебіторської заборгованості з нарахованих доходів за судженням керівництва дорівнює - 909 тис. грн.
- Інша дебіторська заборгованість, яка не включається до загального портфелю заборгованості за товари, роботи, послуги (а саме за договорами вилученими на підставі рішення суду) - 29 тис. грн., при цьому резерв сумнівних боргів створений під таку заборгованість – 29 тис. грн., отже справедлива вартість дебіторської заборгованості - 0 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за виданими авансами склала 5 тис. грн. - це поточна дебіторська заборгованість, яку Товариство оцінює за сумою первісного рахунка фактури так як вплив дисконтування є несуттєвим.
- Дебіторська заборгованість з бюджетом – 0 тис. грн.

5.12. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість (тис. грн.)	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2022 р.
за розрахунками з оплати праці	67	66
за розрахунками з бюджетом	120	125
за розрахунками за товари, роботи, послуги	7	4
забезпечення (резерв відпусток)	58	34
Всього	252	229

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (тис. грн.)	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2022 р.
Податок на прибуток	93	99
ПДФО	10	9
ЄСВ	16	16
Військовий збір	1	1
Всього	120	125

5.13. Забезпечення на виплату відпусток працівникам (резерв відпусток):

Резерв відпусток (тис. грн.)	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2022 р.
Залишок на початок року	40	58
Нараховано (створено) протягом року	138	181
Списано (використано) протягом року	120	205
Резерв відпусток на кінець року	58	34

5.14.Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

МСФЗ визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена під час передачі зобов'язання у регулярній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначалася Товариством з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методів оцінки.

У таблиці нижче наведено порівняння справедливої та балансової вартості класів фінансових інструментів, що не відображені в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Таблиця не відображає справедливу вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Категорії фінансових інструментів (тис. грн.)	Рівень ієрархії	Балансова вартість станом на 31 грудня 2021 року	Справедлива вартість станом на 31 грудня 2021 року	Балансова вартість станом на 31 грудня 2022 року	Справедлива вартість станом на 31 грудня 2022 року
Фінансові активи					
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (надані фінансові кредити)	3	3 057	3 057	2 149	2 149
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (нараховані відсотки)	3	1 139	1 139	909	909
Фінансові зобов'язання					
Інші довгострокові зобов'язання (зобов'язання з оренди)	3	166	166	60	60
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (зобов'язання з оренди)	3	102	102	105	105

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:
 - (і) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - (ii) допустима змінність; та
 - (iii) кредитні спреди

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

За звітний період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, перекази між Рівнем 1, Рівнем 2 і Рівнем 3 ієрархії джерел оцінки справедливої вартості не здійснювалися.

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

5.15.Операції з пов'язаними сторонами

Визначення пов'язаних осіб розкривається у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Директор (Контролюючий учасник) Кваша Олена Євгенівна отриманий дохід:

Операції з пов'язаними особами (тис. грн.)	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2022 р.
Заробітна плата	170	201
Дивіденди	696	1 269
Інші (дохід отриманий від оренди)	97	48
Всього	963	1 518

Станом на 31.12.2022 року та на дату випуску цієї фінансової звітності прострочена або безнадійна заборгованість за операціями з пов'язаними особами відсутня.

6. ЮРИДИЧНІ ПИТАННЯ

У 2017 р. Товариством були отримані рішення суду про задовільнення усіх позовів, щодо направлених у 2016 році позовних заяв про стягнення заборгованості відносно Договорів про надання фінансового кредиту та застави, за якими правоохоронними органами було вилучено предмети застави. Станом на 31.12.2022 рік, Товариство отримало часткове відшкодування по двом виконавчим документам, у розмірі 7 тис. грн.

7. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Всі ризики оцінюються Товариством на регулярній основі та перевіряються на предмет відповідності та суттєвості.

Товариство визнає, такі види фінансових ризиків, що виникають від фінансових інструментів:

- кредитний ризик;
- ринковий ризик (процентний, валютний, інфляційний);
- ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик того, що клієнт може не виконати свої

зобов'язання перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства. Кредитний ризик Товариства, головним чином, пов'язаний з дебіторською заборгованістю позичальників. Управління кредитним ризиком здійснюється Товариством на двох рівнях відповідно до причин його виникнення – на рівні кожної окремої позики та на рівні кредитного портфелю в цілому.

До методів управління кредитним ризиком на рівні кожної окремої позики Товариство відносить:

- аналіз кредитоспроможності позичальника,
- аналіз та оцінка кредиту,
- документування кредитних операцій, контроль за наданим кредитом та станом позики.

Товариством впроваджено систему раннього попередження, на основі розроблених правил або експертних суджень, яка для позичальників без прострочень визначає ступінь ризику погіршення платіжної дисципліни та дає змогу Товариству вчасно відреагувати та попередити прострочення платежів.

До методу управління ризиком кредитного портфелю Товариство відносить – створення резерву під очікувані кредитні збитки.

Процес формування резерву починається з оцінювання якості кредитного портфелю Товариства — класифікації кредитів. За певними критеріями кожний кредит відносять до однієї з кількох категорій, диференційованих за рівнем кредитного ризику та розмірами можливих втрат. Нарахування до резерву здійснюються за встановленими для кожної групи нормами відрахувань, визначеними у відсотковому відношенні до суми кредитів даної групи.

Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та інші ціни.

Товариство вимірює вплив ефекту від коливань цін на його рентабельність, та зберігає свій ринковий ризик на рівні, що відповідає бізнес-моделі, орієнтованій на клієнта.

Процентний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок.

Товариство управляє своїм процентним ризиком, щоб сприяти стабілізації результатів на стійкому рівні з плином часу, зберігаючи ризик процентної ставки в прийнятих межах.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Позиція ліквідності ретельним чином контролюється та управляється. З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами та банківських операцій, що є частиною процесу управління активами та зобов'язаннями. При розрахунку ризику ліквідності Товариства, враховуються як фінансові активи так і фінансові зобов'язання.

Товариство проводить аналіз джерел фінансування за попередні періоди та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

Здатність Товариства погашати свої зобов'язання залежить від його здатності отримати еквівалентну суму активів протягом того ж самого періоду. Наявний обсяг ліквідних активів дозволить Товариству вести стабільну діяльність навіть у ситуації можливого часткового відтоку клієнтів у разі подальшого погіршення економічної ситуації.

Заплановані строки погашення кредиторської заборгованості:

Фінансові зобов'язання (тис. грн.)	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 9 місяців	Від 9 місяців до 12 місяців	Більше 1 року	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4	-	-	-	-	4
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	66	-	-	-	-	66
Довгострокові зобов'язання з оренди	-	-	-	-	60	60
Поточна частина довгострокових зобов'язань з оренди	9	19	59	18	-	105
Інші поточні зобов'язання	125	-	-	-	-	125
Всього	204	19	59	18	60	360

На дату випуску цієї фінансової звітності кредиторська заборгованість, за якою настав строк погашення, повністю сплачена.

8. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Товариство не має операційних сегментів.

9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Протягом всього терміну воєнних дій до дати випуску цієї фінансової звітності, Товариство продовжує свою операційну діяльність з надання послуг клієнтам.

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду»: події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Стандарт визначає два типи подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Керуючись положеннями МСБО 10 «Події після звітного періоду» під затвердженням фінансової звітності Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності загальними зборами учасників (засновників) Товариства. Датою затвердження фінансової звітності Товариство визначає 10.02.2023 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності загальними зборами учасників (засновників) Товариства до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 «Події після звітного періоду» є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2022 р. по 10.02.2023 р. Товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування фінансової звітності в розумінні МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Керівник _____

Кваша Олена Євгенівна

Головний бухгалтер _____

Литвиненко Олена Валеріївна

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І
КОМПАНІЯ»**

станом на 31 грудня 2022 року

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

ЗАЯВА УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ.

Управлінський персонал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ», (далі – Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2022 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року, у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (надалі - МСФЗ)

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ управлінський персонал несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені управлінського персоналу.

Управлінський персонал Товариства також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- ведення бухгалтерського року відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної країни реєстрації Товариства;
- прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2022 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ затверджена 10.02.2023 року.

Керівник _____

Кваша Олена Євгенівна

Головний бухгалтер _____

Литвиненко Олена Валеріївна

Звіт незалежного аудитора адресується Національному банку України (далі – НБУ), Засновникам (учасникам) ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство)

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ», що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, ми звертаємо увагу на Примітки 2.3. та 2.4. у фінансовій звітності, в якій розкривається інформація щодо впливу на діяльність Товариства наслідків військового вторгнення росії в Україну 24 лютого 2022 року та здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним.

Прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва росії, але на нашу думку оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку є доречною.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, а саме: інформацію щодо річних звітних даних, що подаються ломбардами до Національного банку України відповідно до «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (далі – Правила).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи, 28.04.2023 року ми надали Товариству:

- Звіт незалежного аудитора з надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових

оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- ✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (надалі – Закон № 2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість звіту про управління (консолідованого звіту про управління), який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю (консолідованою фінансовою звітністю) за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер

Звіт про управління Товариством не формується та не подається у відповідності до частини сьомої статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, оскільки Товариство не належить до категорії середніх та великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитись в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону № 2258-VIII, наведено в параграфах нашого звіту.

**Ключовий партнер з аудиту
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ
ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»**

Кадацька М.В.

Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, будинок 33Б, 3 поверх.

28.04.2023 року

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2936.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 2412, видане за рішенням АПУ № 365/5 від 20.09.2018 року, чинне до 31.12.2023 року.

Аудитори, що брали участь в аудиті:

Кадацька Марина Василівна - номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100590