

Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Територія

ДНІПРОПЕТРОВСЬКА

за КАТОТТГ

1

Організаційно-правова форма господарювання

Повне товариство

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

Інші види кредитування

за КВЕД

Середня кількість працівників

2

12

Адреса, телефон

мікрорайон 4-й Зарічний, буд. 22, прим. 16, м. КРИВИЙ РІГ, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 50106, Україна

0963411317

КОДИ

2024

01

01

31123021

UA12060170010439451

260

64.92

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 2023 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	54	44
первісна вартість	1001	74	67
накопичена амортизація	1002	20	23
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	326	318
первісна вартість	1011	504	529
знос	1012	178	211
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	152	150
Усього за розділом I	1095	532	512
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	10	18
виробничі запаси	1101	10	18
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	2 149	2 396
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	5	14
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	909	617
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 822	1 932
готівка	1166	598	595
рахунки в банках	1167	1 224	1 337
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	4 895	4 977
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 427	5 489

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	4 343	4 423
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 033	5 113
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	60	68
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	60	68
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	105	92
товари, роботи, послуги	1615	4	9
розрахунками з бюджетом	1620	109	107
у тому числі з податку на прибуток	1621	99	96
розрахунками зі страхування	1625	16	16
розрахунками з оплати праці	1630	66	68
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	34	16
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	334	308
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	5 427	5 489

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)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

31123021

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2023

р.

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	4 924	4 689
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	4 924	4 689
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	26	170
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	(2 797)	(2 657)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(208)	(1 586)
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	1 945	616
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	(18)	(29)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 927	587
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(347)	(106)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 580	481
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	1 580	481

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	37	44
Витрати на оплату праці	2505	1 804	1 719
Відрахування на соціальні заходи	2510	387	368
Амортизація	2515	63	54
Інші операційні витрати	2520	714	2 058
Разом	2550	3 005	4 243

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		
2024	01	01
31123021		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 230	4 504
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	12	-
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	3	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	15 878	12 302
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(177)	(116)
Праці	3105	(1 476)	(1 401)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(393)	(372)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(824)	(547)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(350)	(100)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(474)	(447)
Витрачання на оплату авансів	3135	(262)	(354)
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	(16 305)	(12 388)
Інші витрачання	3190	(77)	(74)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 609	1 556
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	(1 403)	(1 262)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(96)	(86)
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	-1 499	-1 348
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	110	208
Залишок коштів на початок року	3405	1 822	1 614
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 932	1 822

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

2024

01

01

31123021

Звіт про власний капітал

за

Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	550	-	-	140	4 343	-	-	5 033
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	550	-	-	140	4 343	-	-	5 033
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 580	-	-	1 580
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	-	-	-	-	(1 500)	-	-	(1 500)
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	-	-	-	-	80	-	-	80
Залишок на кінець року	4300	550	-	-	140	4 423	-	-	5 113

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 2023 рік, що закінчився 31.12.2023 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.

Свідоцтво 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 2023 року складає 12 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 2023 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 2023 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 31.12.2023 р.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	Поправки до МСБО 1 зміщують акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди. Документ “Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні”, випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”, також застосовується документ “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами” для такого періоду. Документ “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”, випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами). Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.	01 січня 2024 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики	01 січня 2024 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.
	угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.			впливу на фінансову звітність
МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»	Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток	01 січня 2024 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.
	визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві. У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.			фінансову звітність
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі" які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до	01 січня 2024 року	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Товариства на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.
	МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки". Документ «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою.			
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові	01 січня 2025 року	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Товариства на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.
	результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.			

2.3. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює діяльність

Всупереч продовженню повномасштабних воєнних дій та високому рівню ризиків для енергетичної і продовольчої безпеки, в українській економіці спостерігається поступове відновлення темпів виробництва, налагодження нових шляхів поставок продукції, зниження темпів зростання витрат на сировину та енергію, поліпшення інфляційних і курсових очікувань, сталий внутрішній попит. Оновлені прогнози міжнародних експертів, зокрема МВФ, свідчать про позитивну оцінку перспектив відновлення української економіки.

Важливу роль у стабілізації ситуації в економіці відіграє міжнародна фінансова та гуманітарна допомога. Збереження підтримки України напряму залежить від глобальної макроекономічної стабільності на тлі зростання геополітичних ризиків та загострення міжнародних конфліктів.

З початку року спостерігається стрімке зниження інфляції. Сповільнення інфляції зумовлено більшою пропозицією продуктів харчування, зокрема овочів та фруктів нового врожаю, кращими врожайми зернових та олійних культур. Ці чинники в умовах обмеження експорту вплинули на вартість як сирих, так і оброблених продуктів харчування.

Впродовж 2023 року, беручи до уваги цінову динаміку, стійку ситуацію на валютному ринку та з огляду на збереження привабливості гривневих заощаджень, рівень облікової ставки знизився на 5 п.п. – до 20% річних. Таке пом'якшення НБУ монетарних умов спрямоване на відновлення економіки та поживлення кредитування.

Проактивна монетарна політика НБУ, помітне поліпшення інфляційних та курсових очікувань бізнесу та населення, стійкість валютного ринку створили передумови для переходу до режиму керованої гнучкості обмінного курсу із збереженням жорсткого контролю за девальвацією гривні з боку НБУ. Відповідний крок спрямований на посилення адаптивності економіки під час воєнного стану та в період післявоєнної відбудови.

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. Однак, на тлі поточної ситуації, не виключена можливість виникнення зовнішніх факторів, які можуть мати негативний вплив на стабільність діяльності загалом, а відтак і на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки яких на поточний час визначити неможливо.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність складена на основі принципу безперервної діяльності. При складанні фінансової звітності керівництвом було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили і продовжують спричиняти значні негативні наслідки для економіки країни.

Товариство проаналізувало здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка базується на наступних припущеннях:

- 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;

- Товариством впроваджено 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 2023 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;

- Товариство буде продовжувати реалізовувати заходи з оптимізації операційних витрат. Водночас можливі додаткові витрати, пов'язані з зростанням вартості товарів та послуг внаслідок девальвації національної валюти та прогнозу інфляційних очікувань.

Припущення, що лежать в основі оцінки безперервності діяльності, не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися в майбутньому, а саме: зміни кон'юнктури ринку капіталу в Україні та у світі в цілому, інші макроекономічні впливи, не включені в оцінки, геополітичні зміни, суттєві зміни законодавства, зміни стандартів звітності та бухгалтерського обліку, зміни податкового законодавства, а також інші зміни, які можуть відбутися в майбутньому і на які Товариство не має впливу.

Непередбачуваний розвиток військових дій на території України обумовлює існування суттєвої невизначеності, яка може вплинути на припущення щодо можливості Товариства продовжувати безперервну діяльність а, отже, і на можливість реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Керівництво Товариства на основі прогнозних показників ліквідності, нормативів капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків, вважає, що існують достатні підстави для складання цієї фінансової звітності на основі припущення 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)

12 лютого 2024 року.

2.7. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 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 31.12.2023 року.
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік.
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік.
4. Звіт про власний капітал за 2023 рік.

5. Примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення згідно вимогам МСБО/МСФЗ за 2023 рік, що закінчився 31.12.2023 року.

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 (АС), 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 кожну 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 сукупний дохід.

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 доході, 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 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 2023 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, який 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 оподатковуваного 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 відрізнитися 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 2023 року

Форма №1

А К Т И В	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	5.1.	54	44
первісна вартість	5.1.	74	67
накопичена амортизація	5.1.	20	23
Основні засоби	5.2.	326	318
первісна вартість	5.2.	504	529
Знос	5.2.	178	211
Інші необоротні активи	5.3.	152	150
Усього за розділом I		532	512
II. Оборотні активи			
Запаси		10	18
виробничі запаси		10	18
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	5.11.	2 149	2 396
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	5.11.	5	14
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	5.11.	909	617
Гроші та їх еквіваленти	5.5.	1 822	1 932
Готівка	5.5.	598	595
рахунки в банках	5.5.	1 224	1 337
Усього за розділом II		4 895	4 977
Баланс		5 427	5 489
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.	4 343	4 423
Усього за розділом I	5.6.	5 033	5 113
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	5.4.	60	68
Усього за розділом II	5.4.	60	68
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	5.4.	105	92
товари, роботи, послуги	5.12.	4	9
розрахунками з бюджетом	5.12.	109	107
у тому числі з податку на прибуток	5.12.	99	96
розрахунками зі страхування	5.12.	16	16
розрахунками з оплати праці	5.12.	66	68
Поточні забезпечення	5.13.	34	16
Усього за розділом III		334	308
Баланс		5 427	5 489

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2023 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.	4 924	4 689
Валовий: прибуток	5.7.	4 924	4 689
Інші операційні доходи	5.8.	26	170
Адміністративні витрати	5.9.	(2 797)	(2 657)
Інші операційні витрати	5.9.	(208)	(1 586)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		1 945	616
Фінансові витрати	5.4.	(18)	(29)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		1 927	587
Витрати (дохід) з податку на прибуток	5.10.	(347)	(106)
Чистий фінансовий результат: прибуток		1 580	481

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Сукупний дохід		1 580	481

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати		37	44
Витрати на оплату праці		1 804	1 719
Відрахування на соціальні заходи		387	368
Амортизація		63	54
Інші операційні витрати		714	2 058
Разом		3 005	4 243

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 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)	5 230	4 504
Цільового фінансування	12	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3	2
Надходження фінансових установ від повернення позик	15 878	12 302
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(177)	(116)
Праці	(1 476)	(1 401)
Відрахувань на соціальні заходи	(393)	(372)
Зобов'язань з податків і зборів	(824)	(547)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(350)	(100)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(474)	(447)
Витрачання на оплату авансів	(262)	(354)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(16 305)	(12 388)
Інші витрачання (розрахунково-касове обслуговування банків, членські внески, фінансові витрати за договорами оренди, інше)	(77)	(74)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	1 609	1 556
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Витрачання на:		
Сплату дивідендів	(1 403)	(1 262)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	(96)	(86)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-1 499	-1 348
Чистий рух грошових коштів за звітний період	110	208
Залишок коштів на початок року	1 822	1 614
Залишок коштів на кінець року	1 932	1 822

**Звіт про власний капітал
за 2023 рік.**

Форма №4

Стаття	Зареє- строван- ний (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	4 343	-	-	5 033
Скоригований залишок на початок року	550	-	-	140	4 343	-	-	5 033
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	1 580	-	-	1 580
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	-	-	-	-	(1 500)	-	-	(1 500)
Разом змін у капіталі	-	-	-	-	80	-	-	80
Залишок на кінець року	550	-	-	140	4 423	-	-	5 113

5.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи (тис. грн.)	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
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 01.01.2022 р.	24	37	61
Станом на 31.12.2022 р.	22	32	54
Первісна вартість:			
Станом на 01.01.2023 р.	29	45	74
Надійшло за звітний період	4	2	6
Вибуло за звітний період	10	3	13
Станом на 31.12.2023 р.	23	44	67
Накопичений знос:			
Станом на 01.01.2023 р.	(7)	(13)	(20)
Нараховано за звітний період	(11)	(5)	(16)
Вибуло за звітний період	(10)	(3)	(13)
Станом на 31.12.2023 р.	(8)	(15)	(23)
Балансова вартість:			
Станом на 31.12.2023 р.	15	29	44

5.2. Основні засоби

Основні засоби (тис. грн.)	Будівлі, споруди	Машини, обладнання	Інструменти та прилади	Інші	Всього
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)
Балансова вартість:					
Станом на 01.01.2022 р.	-	181	38	56	275
Станом на 31.12.2022 р.	-	217	59	50	326
Первісна вартість:					
Станом на 01.01.2023 р.	-	338	90	76	504
Надійшло за звітний період	-	20	19	-	39
Вибуло за звітний період	-	14	-	-	14
Станом на 31.12.2023 р.	-	344	109	76	529
Накопичений знос:					
Станом на 01.01.2023 р.	-	(121)	(31)	(26)	(178)
Нараховано за звітний період	-	(28)	(16)	(4)	(48)
Вибуло за звітний період	-	(15)	-	-	(15)
Станом на 31.12.2023 р.	-	(134)	(47)	(30)	(211)
Балансова вартість:					
Станом на 31.12.2023 р.	-	210	62	46	318

На дату випуску цієї фінансової звітності всі нематеріальні активи та основні засоби (обладнання, інструменти та прилади, інше) 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 коригування на будь – яку переоцінку орендного зобов'язання.

Актив з права користування приміщенням (тис. грн.)	Орендні активи	Всього
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 01.01.2022 р.	261	261
Станом на 31.12.2022 р.	152	152
Первісна вартість:		
Станом на 01.01.2023 р.	490	490
Надійшло за звітний період	107	107
Вибуло за звітний період	-	-
Станом на 31.12.2023 р.	597	597
Накопичений знос:		
Станом на 01.01.2023 р.	(338)	(338)
Нараховано за звітний період	(109)	(109)
Вибуло за звітний період	-	-
Станом на 31.12.2023 р.	(447)	(447)
Чиста балансова вартість:		
Станом на 31.12.2023 р.	150	150

5.4. Орендні зобов'язання

Орендні зобов'язання (тис. грн.)	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2023 р.
Інші довгострокові зобов'язання	60	68
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	105	92
Всього	165	160

Процентні витрати по орендним зобов'язанням (тис. грн.)	2022 р.	2023 р.
Процентні витрати по орендним зобов'язанням	29	18
Всього	29	18

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 2023 році 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 2022 р.	31 грудня 2023 р.
Готівка в касі	598	595
Поточні рахунки в банках в національній валюті	1114	1227
Депозитні рахунки в банках в національній валюті	110	110
Всього	1822	1932

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, що діяло протягом 2023 року включно та втратило свою чинність 01.01.2024 року, небанківська фінансова установа (крім страховика, кредитних спілок/об'єднаних кредитних спілок), оператор поштового зв'язку, який має ліцензію на торгівлю валютними цінностями зобов'язані 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 2022 р.	31 грудня 2023 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	550	550
Резервний капітал	140	140
Нерозподілений прибуток	4343	4423
Всього	5033	5113

Станом на 31.12.2023 року та на дату випуску цієї фінансової звітності вимога законодавства, щодо розміру власного капіталу Товариством дотримується.

Зареєстрований (пайовий) капітал повністю сплачений.

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.)	2022 р.	2023 р.
Чистий дохід від реалізації послуг	4 689	4 924
Всього	4 689	4 924

5.8. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи (тис. грн.)	2022 р.	2023 р.
Інші операційні доходи	170	26
Всього	170	26

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.

Інші операційні доходи за 2023 р. були представлені наступним чином:

надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках в банках – 3 тис. грн.

коригування резерву очікуваних кредитних збитків – 23 тис. грн.

Всього доходи: 26 тис. грн.

На кожен дату Балансу Товариство формує резерв очікуваних кредитних збитків. У зв'язку зі зменшенням простроченої дебіторської заборгованості Товариством в 2023 році було скориговано резерв очікуваних кредитних збитків в сумі 23 тис. грн., та визнано вказану суму у складі іншого доходу від операційної діяльності.

5.9. Адміністративні витрати та інші операційні витрати

Адміністративні витрати (тис. грн.)	2022 р.	2023 р.
Заробітна плата та відповідні нарахування	(2087)	(2191)

Банківські та подібні нарахування	(27)	(46)
Амортизація	(54)	(63)
Матеріальні затрати	(44)	(37)
Витрати, пов'язані з орендою	(98)	(109)
Витрати, пов'язані з охороною	(47)	(47)
Послуги зв'язку та інтернету	(28)	(26)
Витрати на оплату професійних послуг	(63)	(64)
Інші витрати	(209)	(214)
Всього	(2657)	(2797)

Інші операційні витрати (тис. грн.)	2022 р.	2023 р.
Витрати на резерв очікуваних кредитних збитків	(1576)	(191)
Інші витрати	(10)	(17)
Всього	(1586)	(208)

5.10. Податок на прибуток

Товариство має дохід у 2023 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 2023 року, відстрочені податкові активи (зобов'язання) дорівнюють нулю.

Податок на прибуток (тис. грн.)	2022 р.	2023 р.
Податок на прибуток	106	347
Відстрочений податок	-	-
Всього	106	347

5.11. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість (тис. грн.)	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2023 р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	2149	2396
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	909	617

Резерв очікуваних кредитних збитків (тис. грн.)	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2023 р.
Залишок на початок року	719	1061
Нараховано (створено) протягом року	1576	191
Списано (використано) протягом року	1234	853
Резерв очікуваних кредитних збитків на суму прострочених кредитів на кінець року	743	319
Резерв очікуваних кредитних збитків на суму прострочених відсотків на кінець року	318	80
Загальна сума резерву очікуваних кредитних збитків на кінець року	1061	399

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.

Станом на 31.12.2022 р. дебіторська заборгованість представлена таким чином:

- 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 та вважає цю оцінку справедливою вартістю.
- Дебіторська заборгованість з бюджетом – 0 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 р. дебіторська заборгованість представлена таким чином:

- Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами фізичним особам – 2715 тис. грн., при цьому резерв очікуваних кредитних збитків – 319 тис. грн., отже вартість дебіторської заборгованості за послуги за судженням керівництва дорівнює – 2396 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотків) за наданими фінансовими кредитами – 697 тис. грн., при цьому резерв очікуваних кредитних збитків – 80 тис. грн., отже вартість дебіторської заборгованості з нарахованих доходів за судженням керівництва дорівнює - 617 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 14 тис. грн. - це поточна дебіторська заборгованість, яку Товариство оцінює за сумою первісного рахунка фактури та вважає цю оцінку справедливою вартістю.
- Дебіторська заборгованість з бюджетом – 0 тис. грн.

5.12. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість (тис. грн.)	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2023 р.
за розрахунками з оплати праці	66	68
за розрахунками з бюджетом	125	123
за розрахунками за товари, роботи, послуги	4	9
забезпечення (резерв відпусток)	34	16
Всього	229	216

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (тис. грн.)	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2023 р.
Податок на прибуток	99	96
ПДФО	9	10
ЄСВ	16	16
Військовий збір	1	1
Всього	125	123

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

Резерв відпусток (тис. грн.)	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2023 р.
Залишок на початок року	58	34
Нараховано (створено) протягом року	181	174
Списано (використано) протягом року	205	192
Резерв відпусток на кінець року	34	16

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 2022 року	Справедлива вартість станом на 31 грудня 2022 року	Балансова вартість станом на 31 грудня 2023 року	Справедлива вартість станом на 31 грудня 2023 року
Фінансові активи					
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (надані фінансові кредити)	3	2 149	2 149	2 396	2 396
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (нараховані відсотки)	3	909	909	617	617
Фінансові зобов'язання					
Інші довгострокові зобов'язання (зобов'язання з оренди)	3	60	60	68	68
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (зобов'язання з оренди)	3	105	105	92	92

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня входних 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 входних 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 входних даних 2-го рівня належать:

- 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 01.01.2023 року по 31.12.2023 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 2022 р.	31 грудня 2023 р.
Заробітна плата	201	206
Дивіденди	1 269	1 410
Інші (дохід отриманий від оренди)	48	47
Всього	1 518	1 663

Станом на 31.12.2023 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 31.12.2023 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 портфеля 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	9	-	-	-	-	9
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	68	-	-	-	-	68
Довгострокові зобов'язання з оренди	-	-	-	-	68	68
Поточна частина довгострокових зобов'язань з оренди	9	18	57	8	-	92
Інші поточні зобов'язання	123	-	-	-	-	123
Всього	209	18	57	8	68	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 12.02.2024 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 01.01.2023 р. по 12.02.2024 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 2023 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 2023 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 2023 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2023 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 2023 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ затверджена 12 лютого 2024 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 2023 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 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 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 № 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, 05.04.2024 ми надали Товариству:

- Звіт незалежного аудитора з надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 (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, 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»**

Слупська Т.М.

Місцезнаходження: 01054, місто Київ, вулиця Хмельницького Богдана (Шевченківський р-н), будинок 52, офіс 504.
05.04.2024

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.
Аудитори, що брали участь в аудиті:
Слупська Тетяна Миколаївна - номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101517