

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
щодо річних звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ»
за 2023р.**

Учасникам та керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ»

Національному банку України

Ідентифікація та опис інформації з предмета завдання

Ми здійснили виконання завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» за 2023 рік (далі – звітні дані), у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних Правилам складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021р. № 123 (далі – Постанова НБУ № 123).

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Постанові № 123 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними.

Обмеження щодо розповсюдження

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

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» або Національний банк України.

Відповідальність сторін

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних відповідно до чинного законодавства України, Постанові НБУ № 123 та за такий

внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних фінансової компанії вимогам Постанови НБУ № 123.

Завдання виконувалося згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 і Міжнародного стандарту управління якістю 2 та, відповідно, впровадила комплексну систему управління якістю, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і професійних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123

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

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

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

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

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

- для статті грошові кошти та еквіваленти – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено

аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

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

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

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

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

Висновок

На нашу думку ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» при складанні річних звітних даних фінансової компанії за 2023 рік дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до

Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року.

Також, на нашу думку ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» здійснило оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2023 рік, за статтями: грошові кошти та еквіваленти; дебіторська заборгованість та активи з правом користування відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Отже, ми підтверджуємо, що проведена ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності:

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» зареєстроване в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295 у розділах:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Електронна адреса: audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 12/А від 17 січня 2024 року.

Дата початку проведення аудиту: 26 лютого 2024 року.

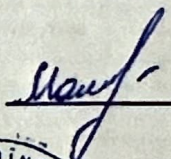
Дата закінчення проведення аудиту: 30 квітня 2024 року.

Ключовий партнер з аудиту

Ключовий партнер з аудиту, результатом якого є цей звіт з надання впевненості, є Інна МАЛІМОН.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100481)


Інна МАЛІМОН

Від імені аудиторської фірми
Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100017)




Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

30 квітня 2024 року

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТИМ»
пр-т Науки, буд.50, м.Київ, 03083
т.+38(050) 425-7499



АУДИТ-ОПТИМ

КОМПЛЕКСНЕ АУДИТОРСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ
вул. Хорива, 23, оф. 1, м. Київ, 04071

Код ЄДРПОУ: 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083, Україна

Фактичне місцезнаходження: вул. Хорива, буд. 23, оф. 1 м. Київ, 04071

+38 (050) 425-74-99 E-mail: audit_optim@ukr.net

+38 (067) 449-03-47 <https://audit-optim.com.ua>

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0295

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ»
АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ»
станом на 31 грудня 2023р.**

**Київ
2024**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ»
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, та 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» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. В звітному періоді управлінський персонал не скористався вимогами МСБО №19 «Виплати працівникам» та МСБО №37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» в частині нарахування резерву відпусток працівникам. Ми визначили суму забезпечення на оплату відпусток працівникам станом на 31.12.2023р., вона складає 232,5 тис. грн. На цю суму знижено поточні зобов'язання Товариства та завищено чистий прибуток за 2023 рік.

2. У Примітках до фінансової звітності Товариства за 2023 рік відсутні детальні розкриття щодо джерел формування балансового збитку, податкової бази для нарахування податку на прибуток та підстав, які спонукали управлінський персонал не виконати вимоги МСБО 12 «Податок на прибуток». Оскільки на балансі Товариства станом на 01.01.2023р та 31.12.2023р. наявна сума непокритого збитку 2382,0 тис. грн. та 1585,0 тис. грн., відповідно, управлінський персонал був зобов'язаний сформувавти відстрочений податковий актив в частині перенесеного збитку в обсязі суми витрат з податку на прибуток відповідно до наявної податкової бази та відповідно до п. 81 МСБО 12 розкрити інформацію для користувачів фінансової звітності щодо тимчасових різниць, які слугували податковою базою для формування відстроченого податкового активу.

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 із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.7, 10.6 у фінансовій звітності, в якій описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій. Як зазначено у Примітці 2.7, 10.6, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, був проведений попереднім аудитором ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ» (код ЄДРПОУ: 21860250, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 0402), датований 28 квітня 2023 року, з висловленням думки із застереженням щодо цієї звітності, а саме:

У Примітках до фінансової звітності Товариства за 2022 рік відсутні детальні розкриття щодо:

- 1) якісної інформації для кожного типу ризику, у тому числі: вплив ризику і як він виникає; цілі, політики та процеси Товариства щодо управління ризиком та методи, використані для оцінки ризику; будь-які зміни порівняно з попереднім періодом;
- 2) не в повному обсязі розкрита інформація, стосовно ризиків фінансових інструментів для кожного типу ризику, а саме: свої цілі, політику та процеси щодо управління ризиком та методи, використані для оцінки ризику; будь-які зміни порівняно з попереднім періодом, як того вимагає п. 33 МСФЗ 7;

Протягом періоду, що перевірявся, зазначене питання урегульоване у повному обсязі.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: дані про склад активів та пасивів ломбарду за 2023р., дані про діяльність ломбарду за 2023р., але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

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 ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою

інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

Крім того, ми:

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

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2023р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2023р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Розкриття інформації стосовно власного капіталу

Станом на 31.12.2023р. загальний розмір власного капіталу Товариства складає 4 271 тис. грн., з яких зареєстрований (пайовий) капітал – 5 000 тис. грн., додатковий капітал – 858 тис. грн., непокритий збиток – (1 585) тис. грн., неоплачений капітал – (2) тис. грн.

Структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог чинного законодавства.

Відповідність розміру складеного капіталу установчим документам

Станом на 01.01.2023р. складений капітал Товариства оголошений у розмірі 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок).

Складений капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» та відповідає установчим документам.

Учасниками Товариства є фізичні особи – громадяни України:

1. Фізична особа-підприємець Кондратов Денис Анатолійович.
2. Фізична особа-підприємець Аксентьев Олексій Олегович.

Сума вкладів і розмір часток Учасників становить:

Назва учасника	Вартість вкладу, грн.	Розмір частки, %
ФОП Кондратов Д.А.	4 900 000,00	98
ФОП Аксентьев О.О.	100 000,00	2
Всього	5 000 000,00	100

Станом на 01.01.2023р. з 5 000 000,00 (п'ять мільйонів гривень 00 копійок) складеного капіталу Товариства, учасниками сплачено виключно грошовими коштами 4 575 000,00 грн. (чотири мільйони п'ятсот сімдесят п'ять гривень 00 копійок), що становить 91,5% складеного капіталу, що підтверджено попереднім аудитором ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»(код ЄДРПОУ: 21860250, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 0402).

Протягом 2023р. сплата внесків учасників відбувалась на поточний рахунок Товариства UA553052990000026502050200210 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК». Перераховані грошові кошти у розмірі 423 137,00 грн. (чотириста двадцять три тисячі сто тридцять сім грн. 00 коп.), що підтверджується виписками АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за період з 07.04.2023р. по 19.04.2023р.

Таким чином, станом на 31.12.2023р. з 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів грн. 00 коп.) статутного капіталу Товариства, учасниками сплачено виключно грошовими коштами 4 998 000,00 грн. (чотири мільйони дев'ятсот дев'яносто вісім тисяч грн. 00 коп.), що складає 99,96% статутного капіталу.

У періоді, що перевірявся, змін розміру статутного капіталу та складу учасників Товариства не відбувалось.

Розрахунок вартості чистих активів

Перевіркою вартості чистих активів на звітну дату встановлено наступне:

- загальна вартість активів Товариства на 31.12.2023р. становить 8 732 тис. грн.

- загальна вартість зобов'язань Товариства становить 4 461 тис. грн.

Всього чисті активи на 31.12.2023р. 4 271 тис. грн.

Сума зареєстрованого капіталу на 31.12.2023р. 5 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2023р. вартість чистих активів Товариства є меншою ніж розмір складеного капіталу.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (надалі – Закон № 2664-III) та внутрішніх нормативно-розпорядчих документів. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Товариства та відповідальним по фінансовому моніторингу. Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Товариство не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи збільшення складеного капіталу, формування резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Внутрішній аудит

Товариством створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимог ст.15¹ Закону № 2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. № 1772.

Розглянувши стан внутрішнього контролю на Товаристві ми вважаємо за необхідне зазначити наступне:

- Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.
- Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.
- Керівництво Товариства в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товаристві. Систему внутрішнього контролю, що функціонує на Товаристві, є підстави вважати задовільною.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 (переглянутий) «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка

використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки.

Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші.

Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інформація про пов'язаних сторін

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними. Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Безперервність господарської діяльності Товариства

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудиторами у відповідності до МСА 570 (переглянутий) «Безперервність діяльності» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на судженні аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню. Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності:

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТІМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» зареєстроване в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295 у розділах:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Електронна адреса: audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 12/А від 17 січня 2024 року.

Дата початку проведення аудиту: 26 лютого 2024 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 30 квітня 2024 року.

Ключовий партнер з аудиту

Ключовий партнер з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Інна МАЛІМОН.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності № 100481)

 Інна МАЛІМОН

Від імені аудиторської фірми
Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності № 100017)





Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

30 квітня 2024 року

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2023 рік
Повного Товариства «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І
КОМПАНІЯ»

станом на 31 грудня 2023 року

м. Дніпро
2024р.

ЗМІСТ:

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності	3
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)	4
Баланс (звіт про фінансовий стан)	4
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	5
Звіт про власний капітал	6
Примітки до фінансової звітності	7

ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2023 РІК
Повного Товариства «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ
О.О. І КОМПАНІЯ»
станом на 31 грудня 2023 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності Повного Товариства «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ»

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року, звіт про фінансові результати за 2023 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;
- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, була затверджена Загальними зборами Товариства згідно протоколу №22/02 від 22 лютого 2024 року.

Від імені керівництва Товариства

Директор

Головний бухгалтер



Олексій АНДРЕЄВ

Ольга Терешенко

01.03.2024

Примітки до фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ»
АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» за рік, що закінчився 31.12.23 року

1. Загальна інформація

Повне найменування українською мовою: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» (далі по тексті – ПТ «ЛОМБАРД» «ТОП» «ІМПЕРІАЛ», Підприємство).

Скорочене найменування українською мовою: ПТ «ЛОМБАРД» «ТОП» «ІМПЕРІАЛ».

Код за ЄДРПОУ: 40672946

Організаційно-правова форма: ПТ «ЛОМБАРД» «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» є юридичною особою у формі ПОВНОГО ТОВАРИСТВА.

Фактична адреса Підприємства: 49006, м. Дніпро, вулиця Філософська, б. 84, корп. 22, к. 212.

Юридична адреса Підприємства: 49006, м. Дніпро, вулиця Філософська, б. 84, корп. 22, к. 212.

Органи управління: органами управління Підприємства є Збори Учасників. Виконавчий орган Підприємства – Директор, призначений Зборами Учасників.

ПТ «ЛОМБАРД» «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» було засноване 20 липня 2016 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1224102000077744.

Засновниками товариства є:

1. Фізична особа - підприємець Кондратов Денис Анатолійович (місцезнаходження якого: м. Дніпро, вул. Панікахи, буд. 77а, к. 1, кв. 58).

2. Фізична особа - підприємець Аксент'єв Олексій Олегович (місцезнаходження якого: м. Дніпро, провулок Альпійський, буд. 5-А).

Основними цілями ПТ «ЛОМБАРД» «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Основними видами діяльності, відповідно

до установчих документів, є надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Також

Товариство може надавати супутні послуги, а саме:

- оцінку заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;

- реалізацію заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору в тому числі прийнятим під заставу ювелірними та побутовими виробами.

У Підприємства є ліцензії на здійснення фінансової діяльності:

Дата звітності та звітний період

Дата звітності: станом на 31.12.23 року.

Звітний період: 2023 рік, який починається 01.01.2022 року та закінчується 31.12.2023 року.

Валюта звітності та одиниця її виміру

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

Зіставна звітність

Фінансова звітність Підприємства складається з: Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.23 року, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за 2023 року, приміток та порівняльної інформації.

ПТ «ЛОМБАРД» «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» має відокремлені підрозділи

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:41053263, Місцезнаходження: Україна, 50076, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, вулиця ІВРАМЕНКО, будинок 21-А.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП-41658310, Місцезнаходження: Україна, 50042, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, ПРОСПЕКТ 200- РІЧЧЯ КРИВОГО РОГУ, будинок 12, приміщення 76.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП-41658330, Місцезнаходження: Україна, 50000, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, ПРОСПЕКТ ПОШТОВНИЙ, будинок 43, приміщення 7.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП-41658325, Місцезнаходження: Україна, 50081, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, МІКРОРАЙОН 5 ЗАРІЧНИЙ, будинок 5, приміщення 65.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ № 6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП-43043414, Місцезнаходження: Україна, 50000, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, ПРОСПЕКТ ГАГАРИНА, будинок 3, приміщення 50.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ № 5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП-43043409, Місцезнаходження: Україна, 50093, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, ВУЛИЦЯ ЛІСОВОГО, будинок 13А.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП-43098552, Місцезнаходження: Україна, 50055, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, вул.Магістральна, будинок 10, приміщення 18.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП-43098568, Місцезнаходження: Україна, 51400, Дніпропетровська обл., Павлоградський р-н, місто Павлоград, вул.Незалежності, будинок 145А.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП-43105873, Місцезнаходження: Україна, 02105, місто Київ, пр.Миру, будинок 2/3.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №12 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП-43112440, Місцезнаходження: Україна, 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ ВЕРСТАТОБУДІВНИКІВ, будинок 14/58.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №10 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП-43112420, Місцезнаходження: Україна, 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ ЗАХІДНОДОНБАСЬКА, будинок 28/62.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №11 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП-43112435, Місцезнаходження: Україна, 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 41/9.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №13 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП-43613726, Місцезнаходження: Україна, 50000, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, ВУЛИЦЯ СОБОРНОСТІ, будинок 8А.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №14 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП-43613731, Місцезнаходження: Україна, 50000, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, ВУЛИЦЯ ДОВАТОРА, будинок 3, приміщення 1.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №15 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП-43696540, Місцезнаходження: Україна, 50000, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 31.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №16 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП
"ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП.43696556, Місцезнаходження
Україна, 02141, місто Київ, вул.Мишуги Олександра, будинок 1А.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2023 року дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації.

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2023 року ще не опубліковано, і процес подання фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі ще не ініційовано. Керівництво планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2024 року.

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

Різниця у компонентах фінансової звітності є незначною: найменування самої форми та черговість відображення інформації на початок та кінець звітного періоду.

Одним з основних принципів МСФЗ є пріоритет економічного змісту над формою.

2.2. Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Товариство вперше застосовує всі нові або переглянуті МСФЗ інтерпретації та поправки до чинних стандартів, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в силу для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2023 року.

Нові стандарти, ефективна дата яких - початку звітного періоду, й які раніше Товариством не застосовувались.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2023 року:

Нижче наведені МСФЗ, зміни, поправки до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

Поправки до МСФЗ, що набули чинності з 01 січня 2023 року	
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: змога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання прийнятні на 12 місяців після звітного періоду.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики; і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона на обґрунтованих очікуваннях могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності капітального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	Поправки замінюють визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю». Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи приниження з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Поправки до МСФЗ (IAS) 12 стосуються сферу застосування винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та врахуванню.
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	Новий всеохоплюючий стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації, який замінить МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти». МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Поправка не має впливу на фінансову звітність Товариства.
Ефективна дата – 01 січня 2024 року	
МСФЗ 16 «Оренда»	Випущено документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» доданням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами», продавець-орендар повинен продати оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не належать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Випущено стандарт «Довгострокові зобов'язання з певними умовами», який вносить зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Поправки вдосконалюють інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання припиняє на дванадцять місяців залежить від дотримання ковантів. Поправки також стали відповідно на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті кованти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.
МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти, розкриття інформації» – «Угоди фінансування постачальників»	Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: • умов угод про фінансування; • балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; • балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; • діаналу строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угод про фінансування постачальників.
Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	
МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією контролю над дочірньою організацією, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших невов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості рингів частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство) і враховуються методом участі в капіталі визнаються колишньою

організацію чи спільним підприємством»	материнського компанії тільки в частині невідомих інвесторів у нову акційну організацію або кінцеве підприємство. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства
Ефективна дата – 01 січня 2025 року Зміни до МСФЗ 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Необхідно визначити чи обмінюється валюта на іншу. Якщо валюта не є конвертованою обмінюваною суб'єктом господарювання, то спот-курс та розкриття інформації, яка дає змогу користувачам фінансової звітності протлумити, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливають на очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання
Стандарти з сталого розвитку	
МСФЗ S1 – Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталім розвитком МСФЗ S2 – Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом	Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 перебувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталім розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі. У серпні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її зміни поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року. Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основні вимоги: • впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a); • розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b); • єдиний електронний формат звітності (стаття 29d); • окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т.ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС). Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" відповідно. Розкриття інформації у Звіті зі сталого розвитку відноситься в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація: • опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку; • опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявності у таких органів доступу до значущих експертних знань і навичок; • інформація про існування схем, заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду; • опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше. Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління. Оскільки перші звіти про єдиний розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження. У грудні 2023 року опубліковано ДЕЄІГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання. На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому управлінський персонал Товариства слідкує за розвитком подій та розпочинає підготовчу роботу щодо значення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Компанія у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозовані (очікувані) ступінь впливу

опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди вивчається підприємством.

Виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому.

Виходячи з специфіки нашого бізнесу, в нових економічних умовах, пов'язаних з початком військової агресії Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року та введенням воєнного стану Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України № 2102-IX від 24.02.2022 із 05 години 30 хвилини 24 лютого 2022р., застосовували жорстку політику економії та скорочення витрат, ми маємо намір утримати досягнуті обсяги надання фінансових послуг.

Товариством прийнято припущення про те, що воно не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Загальними зборами Товариства згідно протоколу № 22/02 від 22 лютого 2024 року.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Повний пакет фінансової звітності за 2023 рік, є фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ, діючих станом на 31.12.2023р. Потреби в перегляді фінансової звітності за попередній рік не виникло.

Ломбард має власний веб-сайт, на якому розміщена загальна інформація, інформація по відділенням, фінансова звітність разом з аудиторськими висновками за попередні роки.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

2.7. Економічне середовище, в умовах якого здійснюється діяльність

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з початком військової агресії Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року (Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України № 2102-IX від 24.02.2022, введено в Україні воєнний стан), та постійно не визначеною, часто змінною економічною ситуацією, продовженням збройного конфлікту в Україні. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою буде залежати від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України.

За оцінками Національного банку України на кінець 2023 року зовнішнє середовище стало для української економіки більш загрозливим. Насамперед це пов'язано з військовою ескаляцією з Російською Федерацією. З наслідків цієї ескаляції ми бачимо руйнування економіки України. Війна, розпочата московією, призвела до втрати державним бюджетом України значної частини традиційних надходжень у вигляді податків, акцизів та митних платежів.

Стрімкий розвиток подій, спричинених війною з росією, призвів до формування розривів ліквідності окремих банків та зростання попиту на міжбанківські кредитні ресурси. З метою збереження

фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкрпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії воєнного стану для населення та бізнесу (кредитні канікули) тощо. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних з військовою агресією Росії проти України, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кінцевий вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати подальшої діяльності, але докладати максимум зусиль для його мінімізації.

1. Суттєві положення облікової політики

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

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках в 2023 році порівняно із обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Товариство отримує основний дохід від надання інших видів кредитування.

Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не має суттєвого впливу.

Ломбард визначає дохід - дохід від надання позичок (отримані проценти і пеня), реалізації товарів (незабране з-під застави майно, на яке звернуто стягнення), тоді, коли існує вірогідність, що економічна вигода, пов'язана із володінням товарами, перейдуть до підприємства, суму доходу від реалізації металів (виробів, брухту) здійснюється за вагою, пробою, іншими якісними характеристиками виробу (дуплет, нестандартні розміри, форми виробу, що ускладнюють здійснення опробовування) відповідно до затвердженого прейскуранта цін, за взаємним погодженням Ломбарду та Клієнта.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства, що подаються до державних та фінансових органів, відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» форми Пріміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.2001 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

Баланс (звіт про фінансовий стан),

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).

Звіт про власний капітал

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, ґрунтованою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.2, 7.3, 7.4, цих Приміток.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активи припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається амортизованою вартістю.

3.3.4. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних, соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000,00 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

До основних засобів Товариство відносить активи, строк корисного використання яких більше одного року. Обраною моделлю оцінки є модель за історичною вартістю.

Рішенням інвентаризаційної комісії Товариства щорічно визначається ступінь втрати корисності об'єктів основних засобів за групами.

При ухваленні рішення про реконструкцію, модернізацію, добудування, дообладнання, його визнання об'єктом основних засобів у фінансовій звітності підприємства припиняється.

Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби Товариства класифікуються за такими групами: група 1 - земельні ділянки;

- група 2 – капітальні витрати на поліпшення земель;
- група 3 – будівлі, споруди та передавальні пристрої;
- група 4 – машини та обладнання;
- група 5 – транспортні засоби;
- група 6 – інструменти, прилади, інвентар (меблі).

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує прямолінійним методом із застосуванням строків, установлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- будівлі - 25 років;
- транспортні засоби - 6 років;
- машини та обладнання - 10 років;

з-них

електронно-обчислювані машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20000,00 грн. - 2 роки

- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 5 років.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів з метою нарахування амортизації приймається рівною нулю. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Суми нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації, що амортизується, розподіляється на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації. Товариство застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Запаси

Майно що надходить на Товариство як забезпечення виконання зобов'язань позичальників оцінюється за згодою сторін та підлягає позабалансовому обліку, таке майно зараховується до складу запасів в момент звернення стягнення на заставне майно - після закінчення строку зберігання речі встановленого договором.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання. Вибуття запасів оцінюється наступними методами:

- однорідні запаси - за собівартістю перших по часу надходження запасів (ФІФО);
- всі інші - за ідентифікованою собівартістю відповідної одиниці запасів. При продажу запасів їх балансова вартість визнається як витрати в тому періоді, в якому визнається відповідний дохід від реалізації. На дату балансу запаси визнаються за найменшою з оцінок: за балансовою вартістю або за чистою вартістю реалізації.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Оренда – Оренда класифікувалася в попередніх періодах як фінансова, коли, за умовами договору оренди, орендатор приймає на себе всі суттєві ризики і вигоди, пов'язані з володінням відповідними активами, строк оренди становить більшу частину терміну корисного використання активу, а також

поточна дисконтована вартість мінімальних лінгових платежів наближається до справедливої вартості орендованого активу. Вся решта оренди класифікується як операційна.

Витрати за операційною орендою в попередніх періодах визнавалися у складі витрат періоду, якого вони відносяться, за методом рівномірних нарахувань протягом всього строку відповідної оренди. Товариство не застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда» (визнання орендних активів та зобов'язань), якщо воно стосується оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Товариство не застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда» (визнання орендних активів та зобов'язань), якщо воно стосується оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Товариство використовує звільнення, запропоновані в МСФЗ 16 щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю, та – відповідно – не визнає активу з права користування довгострокових зобов'язань з оренди а, отже, – відсутні і витрати по амортизації активу у формі пра- користування.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок на прибуток визначається як сума податків на прибуток, що підлягає сплаті (відшкодування) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податком на прибуток розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. У разі, якщо дохід за річний звітний (податковий) період не перевищує 40 000 тис. грн – за ПКУ, користування фінансового результату до оподаткування не застосовується.

4. Інші облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.1. Забезпечення

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

4.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання тільки в разі, якщо вони є обов'язковими (наприклад, виплати за відпустку) або якщо вони є результатом виконання певних умов (наприклад, виплати за досягнення певних показників). Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутності як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

4.3. Військовий збір

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує військовий збір із заробітної плати працівників. Поточний збір розраховується як процентні відрахування із поточних нарахованих заробітної платні, такі утримання відображаються у періоді, в якому була зароблена та нарахована відповідна заробітна платня.

4.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

Дохід від продажу товарів або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар або інші активи;

а) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі звичайної пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими товарами або іншими активами;

б) суму доходу можна достовірно оцінити;

в) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією, та витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Товариству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

До економічних доходів відносяться доходи від надання послуг зомбардів. Товариство отримує доходи у вигляді нарахованих процентів за надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту.

Процентні доходи та витрати за фінансовими кредитами визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента - це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Товариство визнає доходи таким чином:

У складі доходів: нараховані відсотки за наданими кредитами, суми від реалізації заставленого майна, не викупленого з-під застави, до Державній скарбниці України Національного банку України (для поповнення золотого запасу України).

У складі витрат при реалізації заставного майна відображаються відсотки за наданими кредитами не сплачені та не повернені основна сума фінансового кредиту згідно умов договору наданого кредиту.

Отримані штрафи, пені, неустойки - у момент отримання на них права за фактом визнання контрагентом, за рішенням суду, а також у разі прямого відшкодування збитків.

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

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

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

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

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

4.5. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

5. Основні припущення, оцінки та судження

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

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5.2. Судження щодо строків корисного використання основних засобів.

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

5.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.4. Судження щодо зміни справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування недоступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

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

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

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

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

5.5. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, що не є підконтрольними керівництву Товариства, фактори можуть суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даною активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5.7. Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2023 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні. На кінець 2023 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2023 рік не перевищив показник 100% і склав 5,1%, не перевищення рівня 100% станом на 31.12.2023 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України свідчать про зниження факторів кумулятивної інфляції. Тобто, якісні показники підтверджують, що Україна на 31.12.2023 року не є гіперінфляційною країною. Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 економічний стан України не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковане. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано. Враховуючи вище наведені нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Протягом наступного року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю тис.грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023	2022	2023	2022
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	5270	6005	5270	6005
Грошові кошти та їх еквіваленти	2442	2430	2442	2430
Торговельна кредиторська заборгованість	4453	6593	4453	6593

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. 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. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 8.3.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах тис.грн

	2023	2022
Дохід від реалізації послуг з інших видів кредитування	22477	16407
Всього доходи від реалізації	22477	16407

7.2. Собівартість реалізації

	2023	2022
--	------	------

Собівартість реалізованої продукції	11004	9082
Всього	11004	9082

7.3. Інші доходи, інші витрати

Інші витрати	2023	2022
Інші операційні витрати	11	16
Інші витрати	-	-
Всього	11	16

7.4. Адміністративні витрати

	2023	2022
Витрати на персонал	3495	2976
Утримання основних засобів	650	453
Витрати на охорону		
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	142	170
Інші	6214	3937
Всього адміністративних витрат	10501	7536

7.5. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період: 175 тис.грн.

	31.12.2023	31.12.2022
Прибуток до оподаткування	972	125
Поточні витрати з податку на прибуток	175	22
Чистий прибуток	797	103

Станом на 31.12.2023 р. та на 31.12.2022 р. нерозподілений прибуток (**непокритий збиток**) Товариства складає 2382 тис.грн. та 1585 тис.грн. відповідно. Витрати з податку на прибуток за 2023рік 175 тис.грн.

7.6. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2023р. Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

7.7. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	тис.грн.	
	Нематеріальні активи	Всього
31 грудня 2022року		
Надходження	13	13
Вибуття		
31 грудня 2023року		
Накопичена амортизація	9	9
31 грудня 2022року	9	9
Нарахування за рік	9	9
Вибуття	4	4
31 грудня 2023року		
Чиста балансова вартість	13	13
31 грудня 2022року		
31 грудня 2023 року	13	13
	9	9

7.8. Основні засоби

тис.грн.

За історичною вартістю

	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Всього
31 грудня 2022 року	1068	1068
Надходження	64	64
Вибуття		
31 грудня 2023 року	1132	1132
Накопичена амортизація		
31 грудня 2022 року	879	879
Надходження за рік	138	138
Ліквідація користувачі вибуття		
31 грудня 2023 року	1017	1017
Чиста балансова вартість		
31 грудня 2022 року	189	189
31 грудня 2023 року	115	115

Станом на 31 грудня 2023 року у складі основних засобів повністю зношені основні засоби становлять 1132 тис.грн. та станом на 31 грудня 2022 року у складі основних засобів повністю зношені основні засоби становлять 879 тис.грн.

7.9 Запаси

За історичною вартістю	Виробничі запаси	Товари	Всього
31 грудня 2022 року	59	360	419
Надходження		382	382
Вибуття	59		59
31 грудня 2023 року	0	742	742

На дату балансу запаси визнаються за найменшою з оцінок: за балансовою вартістю або за чистою вартістю реалізації. Станом на 31.12.2023 р. запаси на балансі становлять 742 тис. грн.

7.10. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Тис.грн.

Назва показника	На 31 грудня 2022	На 31 грудня 2023
Торговельна дебіторська заборгованість	6005	5270
В т.ч. по відділенням ломбарду		
ВП 1	246.7	278.8
ВП 2	191.8	345.9
ВП 3	397.7	717.4
ВП 4	439.2	533.5
ВП 5	271.1	189.1
ВП 6	3.4	-
ВП 7	34.6	583.8
ВП 8	318.7	397.7
ВП 9	2847.6	263.1
ВП 10	249.4	201.3
ВП 11	346.3	325.7
ВП 12	234.8	325.7
ВП 13	248.4	269.7
ВП 14	175.3	193.5
ВП 15	-	278.6
ВП 16	-	366.1
Розрахунки з бюджетом		

Інша дебіторська заборгованість		
Чиста вартість дебіторської заборгованості	6005	5270

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Заборгованість за розрахунками з пов'язаними особами відсутня.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Аналіз заборгованості за наданими фінансовими кредитами за строками виникнення

Станом на звітну дату	Всього	Не прострочена і не знецінена	Прострочена, але не знецінена				
			До 60 днів	61-120 днів	121-180 днів	181-365 днів	Більше 365 днів
Станом на кінець звітнього періоду	5270	5270					

Станом на 31.12.2023р. простроченої або сумнівної заборгованості немає. Отже, резерв очікуваних кредитних збитків не створювався.

7.11. Грошові кошти

Тис.грн.

Назва показника	На 31 грудня 2022	На 31 грудня 2023
Каса та рахунки в банках	2430	2442
Всього	2430	2442

Станом на 31.12.2023 р. на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 60,4 тис. грн. Поточний рахунок відкрито у банку АТ «КБ Приватбанк», який має надійний рейтинг. Ризик втрати фінансового активу відсутній. Доступ до грошей вільний, обмежень немає. На звітну дату на балансі Товариства відсутні грошові кошти, щодо яких існують обмеження щодо володіння.

Товариство приймаючи до уваги рейтинг банків, в яких обліковуються залишки грошових коштів, не очікує суттєвих майбутніх кредитних ризиків. Обмеження прав Товариства на користування грошовими коштами відсутні.

На звітну дату на балансі Товариства відсутні грошові кошти, щодо яких існують обмеження щодо володіння.

Станом на 31 грудня 2023 року вкладів коштів на депозитних рахунках Товариства відсутні. Товариство має право вільно розпоряджатись власними грошовими коштами та розташовані на рахунку в банках, які не знаходяться в режимі ліквідації.

7.12. Зареєстрований (пайовий) капітал

Станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований (пайовий) капітал склав 5000 тис. грн., сплачений (пайовий) капітал склав 4998 тис.грн. Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований (пайовий) капітал склав 5000 тис. грн., сплачений (пайовий) капітал склав 4575 тис.грн.

Зареєстрований (пайовий) капітал Товариства був сформований за рахунок грошових внесків засновників.

Частки в зареєстрованому (пайовому) капіталі Засновників Товариства станом на 31.12.2023р. згідно Засновницького договору (Протокол № 32 від 30.01.2020р.) розподілено таким чином:

1. КОНДРАГОВ ДЕНИС АНАТОЛІЙОВИЧ	99%	4 900 000,00
2. АКСЕНТЬЄВ ОЛЕКСІЙ ОЛЕГОВИЧ	2%	100 000,00

7.13. Резервний капітал

Резервний капітал Товариства станом на 31.12.2023р. становить 0 тис.грн.

7.14. Неоплачений капітал

Неоплачений капітал Товариства станом на 31.12.2023р. становить 2 тис. грн

7.15. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

тис.грн.

Назва показника	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Торговельна кредиторська заборгованість		
Розрахунки з бюджетом	6518	4294
Заробітна плата та соціальні внески	75	159
Всього кредиторська заборгованість	6593	4453

8. Розкриття інформації щодо звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

За звітний період 01.01.2023 – 31.12.2023 року, рух коштів у результаті операційної діяльності був відображений наступним чином:

Показники	31.12.2022р	31.12.2023р
Реалізація продукції	78666	9084
Повернення податків і зборів	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	0	5005
Надходження від повернення авансів	60	15
Надходження від боржників неустойки	339	0
Інші надходження	3331	90153
Всього надходжень	82396	104257
Показники	31.12.2022р	31.12.2023р
Витрачення на оплату робіт, послуг	-1364	-1183
Витрачання на оплату праці	-1963	-2286
Відрахування на соціальні заходи	-536	-617
Зобов'язання із податків та зборів	-600	-664
Витрачання на оплату авансів	-2910	-3915
Витрачання на оплату повернення авансів	0	0
Інші витрачання	-73593	-96003
Всього витрачання	-80966	-104668
Чистий рух коштів від операційної діяльності	1430	-411

За звітний період 01.01.2023 – 31.12.2023 року, рух коштів у результаті фінансової діяльності був відображений наступним чином:

Показники	31.12.2022р	31.12.2023р
Надходження від власного капіталу	200	423
Всього надходжень	200	423
Показники	31.12.2022р	31.12.2023р
Витрачання на придбання необоротних активів	0	0
Всього витрачання	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	200	423

9. Розкриття інформації щодо звіту про власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року склав 4271 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

В звіті про власний капітал Компанія відображає рух власного капіталу у розрізі складових капіталу, визнаного до МСФЗ.

По графі 3:

В графі 3 відображено залишок статутного (зареєстрованого) капіталу на початок 2023 року – 5000 тис. грн. Протягом 2023 року змін не відбувалося.

По графі 5:

В графі 5 відображено додатковий капітал, який у 2023 р. становив 858 тис. грн.

По графі 7:

В графі 7 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31.12.2023 року збиток складає (1585) тис. грн.

По графі 8:

В графі 8 відображений неоплачений капітал, який на кінець періоду складав 2 тис. грн.

По графі 10:

В графі 10 відображено залишок статутного (зареєстрованого) капіталу на кінець звітного періоду - 4271 тис. грн.

10. Розкриття іншої інформації

10.1 Умовні зобов'язання.

10.1.1 Судові позови

В ході звичайного ведення операцій Товариство виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Товариства вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан та фінансову звітність, а також на результати майбутньої діяльності Товариства.

Станом на 31.12.2023р. у Товариства відсутні борги по судовим позовам та умовні активи та умовні зобов'язання відсутні. Обтяжливі договори у звітному періоді Товариством не укладались.

10.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більше ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі яких податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви на зменшення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

10.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться під юрисдикцією контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариства визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

10.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Операції із пов'язаними сторонами

Пов'язаними особами для Ломбарду є: засновники й посадові особи Ломбарду та члени їхніх сімей; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Ломбарду; юридичні особи, що контролюються Ломбардом або разом з ним перебувають під контролем третьої особи. Пов'язаних осіб Товариства належать: засновник Кондратов Денис Анатолійович, засновник Аксент'єв Олексій Олександрович, директор Андрєв Олексій Олександрович.

Протягом звітного року Ломбард мав операції з пов'язаними сторонами, а саме засновниками

Кондратов Денис Анатолійович, Аксент'єв Олексій Олександрович

Всі договірні відносини з пов'язаними особами здійснювалися виключно на ринкових умовах. Станом на 31.12.2023р. поточна заборгованість перед пов'язаною особою відсутня.

Заробітна плата та поточні забезпечення.

Нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду протягом 2023 року відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати, крім премій, керівництву Ломбарду, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці проводиться.

Нарахована заробітна плата за 2023рік директора Андрєєв Олексій Олександрович з урахуванням ЄСВ склала 100491,61 грн.

10.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства 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. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Система управління ризиками - система заходів з забезпечення безпеки та стійкості фінансових операцій. Система управління ризиками забезпечує реалізацію цілей та задач Товариства для досягнення необхідного рівня рентабельності в довгостроковій перспективі, сприяє дотриманню законів та регуляторних норм, а також зниженню ймовірності втрат та непередбачуваних збитків.

Управління ризиками - процес виявлення (ідентифікації) ризиків, проведення їх оцінки, здійснення моніторингу та контролю ризикових позицій бізнесу, а також врахування взаємозв'язків між різними категоріями та видами ризиків.

Загальні засади, принципи та підходи до управління ризиками визначаються політикою Товариства.

Система управління ризиками Товариства є комплексною, адекватною та ефективною, яка відповідає таким принципам:

- ефективність - забезпечення об'єктивного визначення величини ризиків Товариства та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками;
- своєчасність - своєчасне (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками та відповідності згідно з таким розподілом між усіма підрозділами та працівниками та розмежування функцій контролю від здійснення операцій, що передбачає уникнення ситуації за якою одна й та сама особа здійснює операції, які генерують ризик та виконує функції контролю за ними;
- комплексність - охоплення системою управління ризиками всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах;
- пропорційність, адекватність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Товариства, його розміру, видам здійснюваної діяльності, групі суспільної важливості, комплексності та складності його діяльності, операцій;
- незалежність - виключення можливості впливу на систему управління ризиками та осіб, які відповідальні за її здійснення;
- конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищена від несанкціонованого ознайомлення.

Основними цілями, досягнення яких забезпечує система управління ризиками є:

- виконання вимог законодавства України та нормативних актів, що регулюють страхову діяльність;
- визначення в документах та дотримання встановлених процедур та повноважень при прийнятті будь-яких рішень, що зачіпають інтереси компанії, її власників та клієнтів;
- обґрунтування стратегічних та інвестиційних рішень з точки зору вигід та ризиків;
- адекватне відображення операцій в бухгалтерському обліку;
- оперативне та належне складання звітності, що дозволяє отримувати інформацію про діяльність Компанії.

В системі управління ризиками Товариство виділяємо наступні види ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик.

Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

10.3.1. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Товариство оцінює кредитний ризик банківських депозитів за зведеною шкалою кредитного рейтингу банківських установ, що визначається уповноваженими Міжнародними та національними рейтинговими агентствами.

Таблиця переведення значень національної рейтингової шкали і рейтингової шкали Moody's у зведену шкалу кредитного ризику

Національна рейтингова шкала	Рейтингова шкала Moody's	Пояснення НРА згідно з Постановою Кабміну N 665 від 26.04.2007 р.	Кредитний ризик
uaAAA	Aaa	найвища кредитоспроможність	Мінімальний
uaAA	Aa1, Aa2, Aa3	дуже висока кредитоспроможність	
uaA	A1, A2, A3	висока кредитоспроможність	
uaBBB	Baa1, Baa2, Baa3	достатня кредитоспроможність	Низький
uaBB	Ba1, Ba2, Ba3	нижча, ніж остатня кредитоспроможність	Середній
uaB	B1, B2, B3	низька кредитоспроможність	Високий
uaCCC	Caa1, Caa2, Caa3	дуже низька кредитоспроможність	
uaCC	Ca1, Ca2, Ca3	висока вірогідність дефолту	
uaC	C1, C2, C3	очікується дефолт	Максимальний
uaD	-	дефолт	

Такі рейтинги застосовуються до таких фінансових активів: грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та інвестиції у боргові цінні папери. Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відображається у балансовій вартості фінансових і страхових активів у звіті про фінансовий стан.

Компанія проводить якісний аналіз контрагента для прийняття рішень стосовно розміщення грошових активів. Компанія вважає, що у разі наявності у банківської установи кредитного рейтингу не нижче ніж uaAAA, який затверджено рейтинговим агентством, вплив кредитного ризику, який може відбутися на знецінення коштів майже відсутній.

10.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками вартості, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

Рік, що закінчився 31.12.2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Горговецька та інша кредиторська заборгованість	4453	-	-	-	-	4453
Всього	4453	-	-	-	-	4453
Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Горговецька та інша кредиторська заборгованість	6593	-	-	-	-	6593
Всього	6593	-	-	-	-	6593

Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

Валютні ризики Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю фінансових інструментів, номінованих в іноземній валюті.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства не розміщує активи у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір.

10.3.3. Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

10.4. Позики

Справедлива вартість позик виданих при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації). Справедливу вартість довгострокової позики, за якою не нараховуються відсотки, оцінюється як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки відсотка на подібний інструмент.

При визначенні вартості позики Товариством враховується можлива наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок. Інформація про ринкові ставки управлінський персонал товариства одержує на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial-data-sector-financial#2fs>. Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

Витрати за позиками.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.