



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Код 21357002, 20300, Умань, вул. Європейська, 50, к. 51, т.+38 050 312 72 82

UA223510050000026001878917033 в АТ «УкрСиббанк»

<https://auditmonolit.com.ua> E-mail: info@monolit-elita.com.ua

В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 1943

**ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**щодо фінансової звітності
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ КАПІТАЛ" ТОВ
"ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ"**

за 2023 рік, станом на 31 грудня 2023 року

Адресат:

- Власникам та керівництву ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ",
- НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

м. Умань, 2024 рік

1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності, підприємства ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ" (ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ КАПІТАЛ"), Код 37728197, за 2023 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31.12.2023 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ГАРАНТ КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ" відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ломбарду на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту – сукупності професійних стандартів, що встановлюють правила надання аудиторських послуг і розкривають питання етики та контролю якості (управління якістю), які визначені міжнародними стандартами контролю якості (управління якістю), аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятими Радою з міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, а також Міжнародним кодексом етики, прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, які оприлюднені Міжнародною федерацією бухгалтерів", (надалі – МСА), оприлюднених державною мовою на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту, який забезпечує їх актуалізацію, (МСА) та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності. Ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на *Примітку 2 Економічне середовище*, в умовах якого здійснюється діяльність, та на *Примітку 9 Безперервність діяльності*.

Керівництво Товариства вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності, представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва

щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала воєнну агресію та здійснила повномасштабне вторгнення на територію України. Указом Президента України в Україні введено воєнний стан. Станом на дату затвердження даної звітності воєнний стан в Україні триває. Руйнівні наслідки вторгнення російської федерації в Україну вплинули на всі галузі економіки, сфери діяльності та життя країни. Фінансово-господарська діяльність багатьох підприємств або зупинена, або значно скоротилась.

За дослідженнями Національного банку України, за підсумками 2023 року споживчі ціни зросли на 26,6%. Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору росії. Унаслідок енергетичного терору з боку росії спад ВВП України в IV кварталі 2023 року поглибився (до 35% у річному вимірі).

Водночас ціновий тиск залишається значним через наслідки війни, у тому числі руйнування підприємств та інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання. Крім того, витрати бізнесу й надалі зростали внаслідок енергетичного терору росії. Інфляційні очікування, попри стабілізацію, залишалися підвищеними.

Інфляція поступово знижуватиметься та залишатиметься керованою завдяки заходам Національного банку та уряду, а також підтримці міжнародних партнерів.

Національний банк переглянув ключове припущення прогнозу щодо безпекової ситуації з огляду на інтенсифікацію бойових дій та посилення терактів проти критичної інфраструктури. Базовий сценарій нового макропрогнозу передбачає відчутне зменшення безпекових ризиків з початку наступного року. Відповідно відтерміновано у часі й повноцінне розблокування морських портів та зниження премії за ризик України. Іntenсифікація війни та вищий, ніж передбачається, дефіцит електроенергії внаслідок терактів росії, можуть суттєвіше обмежити економічну активність і посилити інфляційний тиск.

Економічні наслідки війни впливають на діяльність Ломбарду, через зменшення кількості укладених договорів, зменшення обсягу виданих позик(кредитів).

На дату підготовки цієї звітності, з розвитком соціальних, військових і економічних процесів, що негативно впливають як на економіку України, так і на світову економіку, існує суттєва невизначеність щодо можливого остаточного впливу цих подій на стан бізнесу Товариства, його активів та результати діяльності. Остаточний вплив воєнного стану залишається невизначеним, оскільки не можливо достовірно оцінити тривалість воєнного стану, обсяг та важкість можливих наслідків, їх вплив на діяльність Товариства, фінансовий стан у майбутніх періодах.

Керівництво Компанії стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у воєнній та політичній ситуації, макроекономічних умовах може негативно впливати на діяльність Компанії у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання

розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

Інша інформація

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

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що скінчився 31 грудня 2023 року.

Інша інформація ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» складається з наступних звітів:

- Річна звітність, що подана до Національного банку України 3 червня 2024 року за рік, що скінчився 31 грудня 2023 року, станом на 01 січня 2024 року.

Ми ознайомились з іншою інформацією, яку керівництво ломбарду на момент проведення аудиту підготувало й подало до Національного банку України.

Інша інформація складається з річної звітності, яка містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів товариства й подано до Національного банку України, що здійснює державне регулювання небанківських фінансових, відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами, й містить:

- Дані фінансової звітності станом на 01.01.2024 року,
- Дані про склад активів та пасивів ломбарду станом на 01.01.2024 року,
- Дані про діяльність ломбарду, станом на 01.01.2024 року,

й не охоплена нашим звітом аудитора щодо неї.

Перелічені звіти ломбардом підготовлені та надані до Національного банку України згідно Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 № 123, та враховуючи вимоги постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199, Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

Керівництво ломбарду несе відповідальність за складання, повноту й достовірність річної звітності у складі звіту за 2023 рік, яка заповнюється на підставі даних бухгалтерського обліку та даних облікової та реєструючої систем ломбарду за відповідний звітний період.

Нашою відповідальністю є ознайомлення та розгляд річної звітності та звітування щодо річної звітності ломбарду ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ».

Нами досліджено відповідність складеної та поданої звітності ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» за 2023 рік, станом на 01.01.2024 року.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією. Ми розглянули, чи існує суттєва невідповідність між іншою фінансовою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої фінансової інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Річна звітність ломбарду ґрунтується на даних бухгалтерського обліку ломбарду та відображає всі дані, визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг. Показники звітності, поданої ломбардом, не суперечать показникам фінансової звітності.

У звітності до Національного банку України, станом на 01.01.2024 року, ломбарду ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» ми не виявили суттєвої невідповідності між іншою фінансовою інформацією й фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час

аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Відповідальність керівництва товариства за фінансову звітність

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2023 рік, відповідно до застосовної концептуальної основи загального призначення МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Керівництво стверджує, що воно не планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, та не має інших реальних альтернатив цьому.

В товаристві керівництво несе відповідальність й за нагляд за процесом фінансового звітування ломбарду.

Відповідальними посадовими особами, за весь період що перевіряється, були директор ломбарду та головний бухгалтер.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених керівництвом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання керівництвом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої

невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

2. Звіт щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних документів

Виконуючи аудит ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» ми керувалися вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258; Закону України № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» № 1953-IX; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; на вимогу Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 29.12.2023 № 199 (далі – Положення), для подання до Національного банку України для підтвердження достовірності, повноти річної фінансової звітності й відповідності показників нормативам, установленим для фінансових установ у чинному законодавстві; інших законодавчих актів України.

Діяльність фінансової установи ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ», як ломбарду, здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства, на підставі ліцензії на надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ломбард здійснює діяльність з надання кредитів виключно під заставу майна, яке передається на зберігання до ломбарду (крім нерухомого майна і транспортних засобів), а також здійснює іншу діяльність із дотриманням обмежень щодо суміщення діяльності, встановлених Положенням. Ломбард використовує Правила надання коштів у позику та примірні Договори надання коштів у позику, які розроблені й затверджені відповідно до законодавчих змін та вимог регулятора.

У повному найменуванні ломбарду міститься слово “ломбард”.

Проведення господарської діяльності ломбардом ведеться по місцю юридичної реєстрації фінансової установи та діючих відокремлених підрозділів.

Ломбард, згідно Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, має Ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, видану Розпорядженням Національної комісії, що здійснювала державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 01.06.2017 № 2232. Строк дії ліцензії - безстрокова.

На дату аудиторського висновку щодо ломбарду вже внесено запис до Державного реєстру фінансових установ, від 05.03.2024 року, про переоформлення ліцензії на: надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів. Ломбард відповідає встановленим вимогам щодо статутного та власного капіталу, та виконав інші вимоги, визначені Положенням на перехідний період.

Звітність ломбарду, як і річна фінансова звітність підготовлені у відповідності з принципом безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час здійснення звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить ніяких коригувань на випадок того, якщо Товариство не зможе притримуватись принципу безперервності діяльності при існування суттєвої невизначеності в результаті ведення війни росією. При складанні фінансової звітності керівництво розкрило існування суттєвої невизначеності щодо безперервності діяльності.

ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» в 2023 році виконувало послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам під заставу майна на визначений строк і під процент. Ломбард також надавав такі супутні послуги, як, послуги зі зберігання заставленого майна; продаж предмета застави, на який ломбардом звернено стягнення; послуги з оцінювання заставленого майна; передпродажна підготовка, ремонт, переробка майна, яке було предметом застави в ломбарді та на яке ломбардом було звернено стягнення.

Операції з надання товариством фінансових кредитів фізичним особам здійснюються відповідно до укладеного з кожним позичальником письмового договору, забезпеченням зобов'язань позичальника є заклад майна, для оцінки якого товариство має спеціальне технічне обладнання та персонал.

Форми договорів про надання ломбардом фінансового кредиту/позики та про заклад майна складені та затверджені відповідно до встановлених вимог. Типовий Договір про надання фінансового кредиту ломбардом відповідає вимогам, установленим Положенням. Форма договору переглядається при зміні вимог.

Згідно до облікової політики, ломбард бере в заставу в основному вироби з дорогоцінного металу й каменів, заставне майно керівництво вважає високоліквідним. Станом на 31.12.2023 року наявне в ломбарді заставне майно, в тому числі вироби з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння та побутова техніка, обліковуються на позабалансовому рахунку. Інвентаризація дорогоцінних металів та відповідна звітність про обсяги дорогоцінних металів, проводиться та подається своєчасно.

Дотримання товариством вимог законодавства щодо формування/зміни статутного/пайового капіталу та обов'язкових критеріїв достатності капіталу; вимог до фінансового стану небанківської фінансової установи. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу.

В звітному році в ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ», не змінився розмір складеного капіталу, місцезнаходження ломбарду, керівництво ломбарду; відбулися зміни:

- в учасниках товариства та їх частках в складеному капіталі,
- в кінцевих бенефіціарних власниках,
- змінилася назва ломбарду,

про що внесено зміни до інформації, яка міститься в реєстраційній картці в Комплексній інформаційній системі Національного банку України.

Складений капітал ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» був сформований в попередніх звітних періодах, які перевірялись аудитором. Відповідно Засновницького договору, діючому на дату балансу й дату надання аудиторського висновку, для забезпечення своєї діяльності ломбард за рахунок вкладів Учасників створив Складений капітал у розмірі 2 000 000,00грн (два мільйони грн. 00 коп.). Статутний капітал ломбарду сформований виключно грошовими коштами, та розміщений під час внесення на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.. На початок року неоплачений статутний капітал відсутній. Заявлений статутний капітал на дату балансу сплачений на 100%.

Згідно Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ» від 26.09.2023 № 1 (між ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» (37441301) та ФОП ГРЕБЕНЮК ЛЮДМИЛА ЄВГЕНІВНА) та Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ» від 26.09.2023 № 1 (між ТОВ «ГРАНД-КАПІТАЛ» (37441448) та ФОП ГРЕБЕНЮК ЛЮДМИЛА ЄВГЕНІВНА), та Актів приймання передачі, відбулася зміна учасників надавача фінансових послуг та зміна розміру (у відсотковому відношенні) розміру складеного капіталу.

Перелік засновників повного товариства:

Засновниками на кінець звітного періоду є юридична особа, створена згідно законодавства України, та фізична особа підприємець:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНД - КАПІТАЛ",

Код ЄДРПОУ: 37441448,

резидентство: Україна,

Місцезнаходження: Україна, 84301, Донецька обл., Краматорський р-н, місто Краматорськ, вул.Дружби, будинок 22, кабінет 73,

Розмір частки учасника: 180000,00грн, та

- ФОП Гребенюк Людмила Євгенівна,

громадянство: Україна,

Місцезнаходження: Україна, 84301, Донецька обл., Краматорський р-н, місто Краматорськ, вул. Дружби, будинок 22, квартира 73,

Розмір частки засновника (учасника): 1820000,00 грн.

Частка складеного капіталу, що належить державі, відсутня.

Частка складеного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня.

Кінцевими бенефіціарними власниками на кінець звітного періоду є фізична особа, резиденти України:

- ГРЕБЕНЮК ЛЮДМИЛА ЄВГЕНІВНА, громадянка України, місцезнаходження Україна, Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 91.

На дату надання звіту учасники та кінцевий бенефіціарний власник зареєстрований в м. Краматорську, на території Краматорської міської територіальної громади, котра з 24.02.2022 року віднесена до розділу Території можливих бойових дій, Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, згідно Наказів Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України.

Учасники товариства та керівництво й бенефіціарні власники не є резидентами держав-агресорів. Ні ломбард, ні керівництво товариства, ні засновники й кінцеві вигодоотримувачі не зареєстровані в переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження. Під час перевірки не встановлено активів ломбарду на дату балансу та на дату цього висновку, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності.

Товариство надало Національному банку запевнення й підтверджуючу інформацію щодо майнового стану майнового стану фізичної особи Гребенюк Людмили Євгенівни, яка є прямим (кінцевим) власником істотної участі в ломбарді.

В грудні 2023, змінилася назва товариства на: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ" (ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ КАПІТАЛ").

Відповідно до вимог статті 14 Закону України "Про господарські товариства" й Засновницького договору, ломбард створює резервний капітал, розмір якого на кінець звітного періоду становить 33 тис грн.

Розмір власного капіталу на кінець 2023 року складає 2565 тис. грн.

Розрахункова вартість чистих активів, на початок й на кінець звітного періоду є більшою розміру статутного капіталу, й складає на кінець 2565 тис. грн., та підтверджує спроможність товариства функціонувати в майбутньому.

Ми встановили, що Товариство має достатній рівень капіталу, платоспроможності та ліквідності та додержується інших показників та вимог відповідно до діючого законодавства.

Товариство не має дочірніх компаній, вкладених фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших установ і не складає консолідовану звітність.

Щодо відповідності вимогам до веб-сайту/веб-сайтів надавача фінансових послуг

Товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власному веб-сайту, інформацію про який внесено до Реєстраційної карти юридичної особи ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» в Комплексній інформаційній системі Національного банку України, <http://www.lombard-garant.com.ua/>. Інформація, розміщена ломбардом на кінець звітного року була актуальною.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Аудитори не виявили недотримання ломбардом вимог щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Щодо інших вимог

На кінець звітного періоду відсутні зафіксовані Національним банком України й не усунуті порушення.

При прийнятті клієнта ми провели передбачені процедури по фінансовому моніторингу, в тому числі ідентифікацію та верифікацію клієнта. Ми не виявили випадків застосування санкцій до товариства з боку іноземних держав, міждержавних об'єднань, міжнародних організацій чи України.

Облікова і реєструюча системи ломбарду ведуться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що дозволяє вести облік споживачів послуг ломбарду та реєстрацію їхніх операцій з дотримання встановлених вимог.

До державних та регуляторних органів звітність складається та подається відповідно до встановлених законодавством термінів. Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі, на кінець 2023 року та на дату аудиторського висновку не має узгоджених та не сплачених вчасно зобов'язань зі сплати податків та зборів. Податковий облік суцільним порядком на предмет повноти й достовірності не перевірявся.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Ми не ідентифікували значущих ризиків, які могли б призвести до викривлень фінансової звітності, які потребували б модифікації нашої думки, або потребували розкриття у ключових питаннях аудиту.

Ми не надавали товариству інші послуги, ніж обов'язковий аудит фінансової звітності та завдання з надання впевненості.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності товариства. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме, Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), яка є для товариства прийнятною концепцією загального призначення, яка водночас також є концепцією достовірного подання.

Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність ломбарду, ефективність чи результативність ведення справ ломбарду управлінським персоналом.

Інші питання

Основна інформація щодо Договору.

Аудит проводився згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 07/11-23 від 07 листопада 2023 року.

Договір підписано з метою висловлення аудитором незалежної думки щодо річної фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, МСФЗ, внутрішніх положень Товариства.

Аудит охоплює період з 01 січня 2023р. по 31 грудня 2023 року.

Перевірка проводилась в термін з 07 листопада 2022 року по 10 червня 2024 року.

Основні відомості про ломбард

1. Повне, коротке найменування, сайт	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ" ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ КАПІТАЛ" www.lombard-garant.com.ua
2. Код ЄДРПОУ	37728197
3. Місцезнаходження	Україна, 84333, Донецька обл., Краматорський р-н, місто Краматорськ, вул. Маяковського, будинок 20, офіс 201
4. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	Дата державної реєстрації: 11.10.1999 Дата запису: 15.06.2011 Номер запису: 10741020000039861
5. Остання (нова) редакція Засновницького договору	zareestrovano 6 лютого 2018 року, згідно Протоколу Загальних зборів учасників, № 56 від 29 січня 2018 року.
6. Види діяльності за КВЕД- 2010	4.92 Інші види кредитування;
7. Чисельність працівників на звітну дату, осіб	30
8. Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15102646, серія та номер свідоцтва ЛД № 537, дата видачі – 28 липня 2011 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 497 від 28 липня 2011 року. 12.03.2018 – видано нове Свідоцтво, в зв'язку з зміною юридичної адреси.
9. Кількість відділень (не відокремлених підрозділів)	30

працюючих на кінець року

10. Розмір статутного капіталу

2 000 000,00 грн.,

11. Наявність ліцензій

01.06.2017 року отримано Ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.06.2017 за № 2232. Ліцензія видана безстроково.

05.03.2024 року внесено запис до Державного реєстру фінансових установ, від, про переоформлення ліцензії на: надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

1. Назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ» ТОВ «АФ «МОНОЛІТ», https://auditmonolit.com.ua
2. Код ЄДРПОУ	21357002
3. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467
4. Юр. адреса	20300, м. Умань, вул. Європейська, 50, к. 51
Місцезнаходження	04212, м. Київ, просп. Г.Сталінграду, 27, 2 пов.
5. к. тел., ел. адреса.	+38 050 312 72 82; info@monolit-elita.com.ua
6. Основний вид діяльності	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
7. Номери реєстрації аудиторів фірми у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	100545, 100546, 100547, 100549
8. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 1943, зареєстровано в Реєстрі в Розділ 3: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
9. Спеціально визначений суб'єкт первинного фінансового моніторингу	Зареєстровано, від 27.10.2016 року, отримано обліковий ідентифікатор.

Висновок складено у двох примірниках, один з яких лишається у Виконавця, а один передається Замовнику.

Додатки:

1. Фінансова звітність ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ КАПІТАЛ" за 2023 рік:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
 - Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік;
 - Звіт про власний капітал за 2022 та 2023 рік;
 - Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2023 рік (Річний фінансовий звіт).

2. Звіт про управління за 2023 рік.

3. Копії документів, що підтверджують, що ТОВ «АФ «МОНОЛІТ» має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності;
- Інформація з Витягу з Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності щодо ТОВ «АФ «МОНОЛІТ».

Партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Колесник Людмила Миколаївна.

Партнер з аудиту,
аудиторка:



Колесник Л.М.

(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100547)

Директорка ТОВ «АФ «Моноліт»:
аудиторка,




Безуглова Н.І.

(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100545)

Адреса ТОВ «АФ «МОНОЛІТ»:

Україна, 20300,
м. Умань, Черкаської обл.,
вул. Європейська, 50, к. 51.

(Номер реєстрації у Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності - 1943)

Дата звіту аудитора:

10 червня 2024 року

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ"

Дата (рік, місяць, день)
за 2023 рік

КОДИ
UA14120090010038661
260
64.92

Територія Донецька область, м.Краматорськ

Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

Середня кількість працівників 2 30

Адреса, телефон вулиця Маяковського, буд. 20, оф. 201, м. КРАМАТОРСЬК, 84333, Україна

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	286	1 324
первісна вартість	1001	339	1 377
накопичена амортизація	1002	53	53
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	65	58
первісна вартість	1011	492	302
знос	1012	427	244
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	351	1 382
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	2 791
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	2 791
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	22	22
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	20	79
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	583
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 869	2 771
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	692	1 125
готівка	1166	686	1 107
рахунки в банках	1167	6	18
Витрати майбутніх періодів	1170	1	1
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

4

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	4 604	7 372
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	4 955	8 754

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2 000	2 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	33	33
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	415	532
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	2 448	2 565
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	572
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	572
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	252	702
товари, роботи, послуги	1615	60	96
розрахунками з бюджетом	1620	16	46
у тому числі з податку на прибуток	1621	15	26
розрахунками зі страхування	1625	8	36
розрахунками з оплати праці	1630	53	101
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	966	193
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 152	4 443
Усього за розділом III	1695	2 507	5 617
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	4 955	8 754

Керівник

Гребенюк Євген Володимирович

Головний бухгалтер

Тимошук Олена Миколаївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

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

- Отримано:
- Одержувач:

04.06.2024 19:48
37728197

Квитанція №2

Підприємство: 37728197 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ
КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ"

Звіт: Ф1. Баланс

За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 04.06.2024 у 19:30:46

Реєстраційний номер звіту: 9004014144

(140120037728197S010011410000002122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної
статистики України

\\Показати_документ

- Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

- Ім'я файла:

"Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат

- Спосіб прийому:

140120037728197S010011410000002122023.XML

З використанням прямого з'єднання



Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ КАПІТАЛ" ТОВ** за ЄДРПОУ **"ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ"**

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
37728197		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2023** р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	13 114	6 501
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(8 794)	(4 796)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	4 320	1 705
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	591	486
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 369)	(1 691)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(348)	(375)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	194	125
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	2
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(51)	(45)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	143	82
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(26)	(15)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	117	67
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	117	67

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	342	4
Витрати на оплату праці	2505	1 797	856
Відрахування на соціальні заходи	2510	421	242
Амортизація	2515	238	241
Інші операційні витрати	2520	1 919	723
Разом	2550	4 717	2 066

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Євген
Володимирович

Гребенюк Євген Володимирович

Головний бухгалтер

Тимошук Олена Миколаївна



- Отримано:
- Одержувач:

04.06.2024 19:48
37728197

Квитанція №2

Підприємство: 37728197 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ
КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ"

Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 04.06.2024 у 19:30:46

Реєстраційний номер звіту: 9004014145

(140120037728197S010021410000003122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної
статистики України

- Підписи:
- Ім'я файла:
- Спосіб прийому:

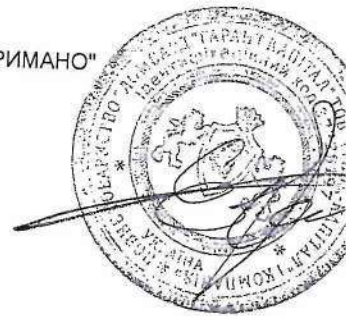
\\Показати_документ

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

"Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат

140120037728197S010021410000003122023.XML

З використанням прямого з'єднання



Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ"
І КОМПАНІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
37728197		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	10 926	5 834
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	52
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	185	156
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	20 232	9 269
Інші надходження	3095	3 289	573
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 092)	(534)
Праці	3105	(1 397)	(783)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(396)	(242)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(345)	(216)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(15)	(35)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(330)	(181)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(29 950)	(12 174)
Інші витрачання	3190	(19)	(2 217)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	433	-282
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	433	-282
Залишок коштів на початок року	3405	692	974
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 125	692

Керівник

Євген
Володимирович

Гребенюк Євген Володимирович

Головний бухгалтер

Тимошук Олена Миколаївна



- Отримано:
- Одержувач:

04.06.2024 19:48
37728197

Квитанція №2

Підприємство: 37728197 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ
КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ"

Звіт: ФЗ. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 04.06.2024 у 19:30:46

Реєстраційний номер звіту: 9004014143

(140120037728197S010031010000004122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної
статистики України

\\Показати_документ

- Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО

- Ім'я файла:

"Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат

- Спосіб прийому:

140120037728197S010031010000004122023.XML

З використанням прямого з'єднання



Підприємство **Повне товариство "Ломбард ТОВ "Гарант Капітал" і компанія"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
37728197		

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	2 000	-	-	30	351	-	-	2 381
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	2 000	-	-	30	351	-	-	2 381
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	67	-	-	67
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	3	(3)	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	3	64	-	-	67
Залишок на кінець року	4300	2 000	-	-	33	415	-	-	2 448

Керівник

Гребенюк Євген Володимирович

Головний бухгалтер

Тимошук Олена Миколаївна



- Отримано:
- Одержувач:

01.03.2023 19:19
37728197

Квитанція №2

Підприємство: 37728197 Повне товариство "Ломбард ТОВ "Гарант Капітал" і компанія"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік, 2022 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України 01.03.2023 у 19:07:29

Реєстраційний номер звіту: 9003798607

(140120037728197S010400910000142122022.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах

державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

[Показати документ](#)

- Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України, "ОТРИМАНО"

- Ім'я файла:

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

- Спосіб прийому:

140120037728197S010400910000142122022.XML

З використанням прямого з'єднання



Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

37728107

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за

Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	2 000	-	-	33	415	-	-	2 448
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	2 000	-	-	33	415	-	-	2 448
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	117	-	-	117
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	117	-	-	117
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	33	532	-	-	2 565

Гребенюк Євген
Володимирович

Керівник

Гребенюк Євген Володимирович

Головний бухгалтер

Тимошук Олена Миколаївна



- Отримано: 04.06.2024 19:48
- Одержувач: 37728197

Квитанція №2

Підприємство: 37728197 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ
КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 04.06.2024 у 19:30:46

Реєстраційний номер звіту: 9004014146

(140120037728197S010400910000005122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної
статистики України

\\Показати_документ

- Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України, "ОТРИМАНО"
"Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат

- Ім'я файла:

140120037728197S010400910000005122023.XML

- Спосіб прийому:

З використанням прямого з'єднання



28

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
за 2023 рік

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» ТОВ «ГРАНД-
КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ»**

станом на 31.12.2023 року

м. Київ
2024 р.

ЗМІСТ:

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	3
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)	6
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	7
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	8-26
1. Коротка характеристика.....	8
2. Умови здійснення діяльності.....	8
3. Основа підготовки фінансової звітності	9
4. Істотні положення облікової політики	12
5. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження	17
6. Розкриття окремих елементів фінансової звітності.....	20
7. Управління фінансовими ризиками.....	24
8. Операції з пов'язаними особами.....	25
9. Безперервність діяльності.....	25
10. Події після звітного періоду	26

ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2023 рік
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» ТОВ «ГРАНД-КАПІТАЛ» 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 «ГАРАНТ КАПІТАЛ» ТОВ «ГРАНД-КАПІТАЛ» 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 неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Компанії;
- 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.

Керівництвом визнає свою відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності, включаючи її достовірне подання.

Повний пакет окремої фінансової звітності Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, підготовлена згідно МСФЗ, в форматі подання до контролюючих та статистичних органів була затверджена до випуску Наказом директора ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» ТОВ «ГРАНД-КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ» №Б/9 від 27 травня 2024 року.

Керівництво ломбарду несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Від імені керівництва товариства:

Директор

мп

Головний бухгалтер



Гребенюк Є.В.

Тимошук О.М.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2023 року

(в тис. гривень)

	№ примітки	31 грудня 2022р.	31 грудня 2023р.
Актив			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	6.4.	286	1324
Основні засоби	6.4.	65	58
Довгострокові фінансові інвестиції:			
Усього необоротних активів		351	1382
Оборотні активи			
Запаси	6.1.		2791
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.3.	22	22
Дебіторська заборгованість за розрахунками за нарахованими доходами	6.3.		583
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.3.	20	79
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.3.	3869	2771
Гроші та їх еквіваленти	6.2.	692	1125
Усього оборотних активів		4604	7372
Баланс		4955	8754
Пасив			
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6.5.	60	96
Кредиторська заборгованість за:			
розрахунками з бюджетом	6.6.	16	46
розрахунками зі страхування		8	36
розрахунками з оплати праці	6.6.	53	101
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами			
Поточні забезпечення		966	193
Інші поточні зобов'язання	6.5.	1152	4443
Усього поточних зобов'язань та забезпечень		2507	7187
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.7.	2000	2000
Резервний капітал		33	33
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.7.	415	532
Усього власного капіталу		2448	2565
Баланс		4955	8754

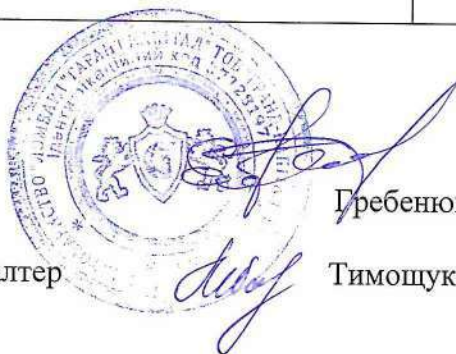
Директор

мп

Головний бухгалтер

Гребенюк Є.В.

Тимошук О.М.



Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. гривень)

	№ примітки	2023 рік	2022 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.8.	13114	6501
Інші операційні доходи		591	486
Усього доходу	6.8.	13705	6987
Собівартість		8794	4796
Адміністративні витрати		4369	1691
Інші операційні витрати		348	375
Витрати на збут			
Усього витрат	6.8.	13511	6862
Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)		194	125
Інші фінансові доходи			
Інші фінансові витрати		51	45
Інші доходи			2
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)		143	82
Витрати (дохід) з податку на прибуток	6.11.	-26	-15
Чистий фінансовий результат (прибуток)	6.10.	117	67

Директор

МП

Головний бухгалтер



Гребенюк Є.В.

Тимошук О.М.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(в тис. гривень)

	№ Примітки	2023 рік	2022 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності	6.2.		
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		10926	5834
Повернення авансів Надходження штрафів (пені)		185	52 156
Надходження фінансових установ від повернення позик		20232	9269
Інші надходження		3289	573
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		2092	534
Праці		1397	783
Відрахування на соціальні заходи		396	242
Зобов'язань із податків і зборів, із них:		345	216
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		15	35
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		330	181
Витрачання фінансових установ на надання позик		29950	12174
Інші витрачання		19	2217
Чистий рух коштів від операційної діяльності		433	-282
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від отриманих відсотків			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від отримання позик			
Надходження від погашення позик			
Витрачання на надання позик			
Витрачання на погашення позик			-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		433	-282
Залишок коштів на початок року	6.2.	692	974
Залишок коштів на кінець року		1125	692

Директор

МП

Головний бухгалтер



Гребенюк Є.В.

Тимошук О.М.

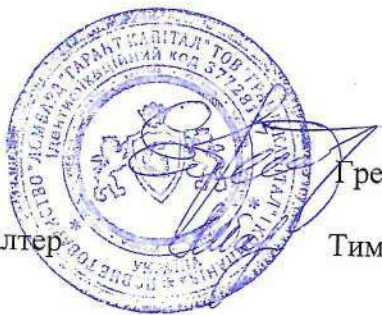
Звіт про рух власного капіталу

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(в тис. гривень)

	№ Примі тки	Зареєстро ваний (пайовий) капітал	Резерв ний капіта л	Капіта л у дооцін ках	Нерозподі лений прибуток (непокри тий збиток)	Додат ковий капіта л	Всього
Залишок на початок 2022 року		2000	20		200		2220
Коригування							
Скоригований залишок на початок 2022 року	6.7	2000	30		351		2381
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	6.10.				67		67
Відрахування до резервного капіталу			3		-3		
Внески до додаткового капіталу							
Залишок на кінець 2022 року			10		151		161
Залишок на початок 2023 року		2000	33		415		2448
Коригування							
Скоригований залишок на початок 2023 року	6.7	2000	33		415		2448
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	6.10.				117		117
Відрахування до резервного капіталу							
Внески до додаткового капіталу							
Разом змін в капіталі					117		117
Залишок на кінець 2023 року	6.7.	2000	33		532		2565

Директор
мп

Головний бухгалтер



Гребенюк Є.В.

Тимошук О.М.

**ПРИМІТКИ ТА РОЗКРИТТЯ
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2023 рік
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» ТОВ «ГРАНД-КАПІТАЛ»
І КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2023 р.**

1. Коротка характеристика ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ»

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» ТОВ «ГРАНД-КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ» створене 15.06.2011р. і знаходиться за адресою: 84333, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Маяковського, будинок 20, оф.201.

Код ЄДРПОУ 37728197.

Форма власності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» ТОВ «ГРАНД-КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ» (надалі Товариство або Ломбард) приватна. Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс. Засновниками Ломбарду є фізична особа Гребенюк Людмила Євгенівна, що володіє 91%, та юридична особа, що має частку 9%. Термін діяльності товариства - необмежений. Діяльність Ломбарду регулюється чинним законодавством України та Засновницьким договором.

Станом на 31 грудня 2023 року Ломбард має зареєстрований статутний капітал у розмірі 2000000,00 грн., що повністю сплачений.

Предмет діяльності Товариства - здійснення ломбардної діяльності з метою отримання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних та/або залучених коштів під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг.

Для ведення господарської діяльності Ломбард отримав ліцензію на здійснення діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, що діє з 01.06.2017р. розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2232.

Станом на 31.12.2023р. у Ломбарду зареєстровано 31 відділення.

В 2023 році змінилась назва Ломбарду та відсотки часток кінцевих бенефіціарних власників:

- З 29.09.2023р. назва Ломбарду змінена з ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ» на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» ТОВ «ГРАНД-КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ;

- Гребенюк Людмила Євгенівна, країна резидентства: Україна, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив, відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу (прямий вплив): 91,000;

- Гребенюк Євген Володимирович, країна резидентства: Україна, тип бенефіціарного володіння: непрямий вплив, відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу (непрямий вплив): 9,000

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах, платник ПДВ.

Ломбард має власний веб-сайт, який знаходиться за адресою <http://www.lombard-garant.com.ua>, обов'язкова інформація, яка має бути розміщена на сайті, викладається вчасно.

Органи управління товариством

Вищим органом управління Ломбарду є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Загальна чисельність працівників Ломбарду станом на 31 грудня 2023 року складає 30 осіб, на 31.12.2022 року – 17 осіб.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ ДІЯЛЬНІСТЬ

ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» ТОВ «ГРАНД-КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ здійснює свою діяльність в Україні.

Керівництво Товариства вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності, представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала воєнну агресію та здійснила повномасштабне вторгнення на територію України. Указом Президента в Україні введено воєнний стан. Станом на дату затвердження даної звітності воєнний стан в Україні триває. Руйнівні наслідки вторгнення російської федерації в Україну вплинули на всі галузі економіки, сфери діяльності та життя країни. Фінансово-господарська діяльність багатьох підприємств або зупинена, або значно скоротилась.

За дослідженнями Національного банку України, за підсумками 2023 року споживчі ціни зросли на 26,6%. Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору росії. Унаслідок енергетичного терору з боку росії спад ВВП України в IV кварталі 2023 року поглибився (до 35% у річному вимірі).

Водночас ціновий тиск залишається значним через наслідки війни, у тому числі руйнування підприємств та інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання. Крім того, витрати бізнесу й надалі зростали внаслідок енергетичного терору росії. Інфляційні очікування, попри стабілізацію, залишалися підвищеними.

Інфляція поступово знижуватиметься та залишатиметься керованою завдяки заходам Національного банку та уряду, а також підтримці міжнародних партнерів.

Національний банк переглянув ключове припущення прогнозу щодо безпекової ситуації з огляду на інтенсифікацію бойових дій та посилення терактів проти критичної інфраструктури. Базовий сценарій нового макропрогнозу передбачає відчутне зменшення безпекових ризиків з початку наступного року. Відповідно відтерміновано у часі й повноцінне розблокування морських портів та зниження премії за ризик України. Іntenсифікація війни та вищий, ніж передбачається, дефіцит електроенергії внаслідок терактів росії, можуть суттєвіше обмежити економічну активність і посилити інфляційний тиск.

Актуальними для прогнозу є й інші ризики, реалізація яких також може призвести до перегляду ключових макроекономічних показників.

Економічні наслідки війни впливають на діяльність Ломбарду, через зменшення кількості укладених договорів, зменшення обсягу виданих позик(кредитів). Фінансовий стан та результати діяльності Ломбарду у майбутньому наразі не можливо прогнозувати, але керівництво Ломбарду вважає, що воно вживає та буде вживати у майбутньому всіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності в умовах, що склалися.

На дату підготовки цієї звітності, з розвитком соціальних, військових і економічних процесів, що негативно впливають як на економіку України, так і на світову економіку, існує суттєва невизначеність щодо можливого остаточного впливу цих подій на стан бізнесу Товариства, його активів та результати діяльності. Остаточний вплив воєнного стану залишається невизначеним, оскільки не можливо достовірно оцінити тривалість воєнного стану, обсяг та важкість можливих наслідків, їх вплив на діяльність Товариства, фінансовий стан у майбутніх періодах.

3. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Представлена фінансова звітність, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, включає всі прийняті і діючі в звітному періоді Міжнародні стандарти фінансової звітності та інтерпретації Комітету з Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) і повністю їм відповідає.

Національною валютою України є українська гривня (далі - гривня або грн.), і ця валюта є функціональною валютою Ломбарду, а також валютою, в якій представлена фінансова звітність.

Припинення окремих видів діяльності не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалося.

Участі у спільних підприємствах не приймалося.

Фінансова звітність Товариства за 2023 рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2023 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також надає розкриття та іншу пояснювальну інформацію, на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Товариства прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Фінансова звітність Товариства за 2023 р. була підготовлена, виходячи з припущення безперервної діяльності, що передбачає використання активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

Фінансова звітність Товариства за 2023 р. є фінансовою звітністю, складеною у повній відповідності з МСФЗ, й складається з :

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки),
- Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік,
- Звіт про власний капітал за 2022 та 2023 роки (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі),
- Примітки до річної фінансової звітності, розкриття, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик та загальну інформацію, за рік, що закінчився на 31 грудня 2023 року (даний документ).

Фінансову звітність складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2023р.

Згідно п. 6, Статті 11 Загальні вимоги до фінансової звітності, Розділу IV Фінансова звітність, Закону України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні, фінансова звітність за міжнародними стандартами має **складатися** на підставі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами, яка оприлюднена державною мовою на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту. Фінансова звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами має бути продана органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в єдиному електронному форматі.

На дату складання цієї фінансової звітності можливість складання та подання суб'єктом звітування фінансової звітності через портал ЦЗФЗ «Система фінансової звітності», в таксономії UA МСФЗ XBRL 2023 відсутня, таксономія МСФЗ XBRL 2023 ще не оприлюднена. Повний пакет фінансової звітності за 2023 рік Товариством готується в паперовому форматі.

Заява про відповідність

Цю фінансову звітність складено відповідно до офіційно опублікованих в Україні Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), тлумачень, випущених Комітетом із Тлумачень міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ"), та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" ("Закон").

Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Товариство вперше застосовує всі нові або переглянуті МСФЗ і 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:

Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.
МСФЗ 16 «Оренда»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі" які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен

буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.
МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р., не застосувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний)

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

4. ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2023 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

Цю фінансову звітність складено на основі принципів нарахування та історичної собівартості.

Незмінність облікової політики

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національного банку України, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Протягом 2023 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

Суттєвість – пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Визнання доходів. Товариство визнає доходи, якщо їх суму можна визначити з достатнім рівнем точності та існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод. Доходи за відсотками по наданих кредитах визнаються за датою закінчення дії кредитного договору або в момент остаточного розрахунку за кредитним договором в залежності від того, яка дата настає раніше. Доходи в частини пені за прострочення платежів з боку клієнтів визнаються в момент нарахування пені.

Перераховані вище доходи (проценти, пеня за кредитними договорами) Товариство обліковує в складі доходів від основної (операційної).

Кредиторська заборгованість. Поточна кредиторська заборгованість враховується за номінальною вартістю.

Товарно-матеріальні запаси, відповідно до МСБО 2 «Запаси» оцінюються за найменшою із вартостей: собівартістю, чи можливою чистою ціною реалізації.

Запаси із терміном корисного використання до 1 року, враховуються в розділі короткострокових активів, й списуються на витрати шляхом нарахування на них зносу в розмірі 100% від первісної вартості в момент передачі в експлуатацію.

Основні засоби. До складу основних засобів включаються матеріальні активи, призначені для використання в господарській діяльності, вартість яких перевищує 20000грн. та строк корисного використання яких більше одного року. Основні засоби обліковуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Витрати на незначний ремонт і технічне обслуговування відносяться до прибутку або збитку, тоді коли вони понесені. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізується, а компоненти, які були замінені, списуються.

Амортизація основних засобів

Товариство нараховує амортизацію основних засобів прямолінійним методом: рівними частками протягом терміну корисного використання основних засобів. Амортизаційні

нарахування за кожний період відображаються у складі прибутків і збитків. Термін корисної служби основного засобу встановлюється виходячи з періоду часу, протягом якого організація передбачає використовувати актив.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства складаються з програмних продуктів та прав користування програмними продуктами. Нематеріальні активи обліковуються за вартістю придбання та амортизуються за прямолінійним методом протягом розрахункового строку служби активів.

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

Облік капіталу.

У розділі капітал відображається:

Зареєстрований капітал;

Резервний капітал;

Нерозподілений прибуток.

Статутний капітал може бути збільшений шляхом додаткових внесків учасників, що передбачено Засновницьким договором Товариства.

Видані позики та дебіторська заборгованість, та їх оцінка.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо є ймовірність отримання у майбутньому економічних вигід та її суму можна достовірно визначити. Якщо з часом зменшується ймовірність отримання економічних вигід (тобто ймовірність погашення заборгованості), така поточна дебіторська заборгованість не визнається активом. Для відображення повної, правдивої та неупередженої інформації про розмір дебіторської заборгованості, а також для дотримання принципу обачності, згідно з яким методи оцінки, що застосовуються у бухгалтерському обліку, повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів, Товариством створюється резерв кредитних збитків. На суму такого резерву зменшується первісна вартість поточної дебіторської заборгованості і таким чином у фінансовій звітності відображається залишкова вартість дебіторської заборгованості – її чиста реалізаційна вартість.

Балансова вартість активу зменшується за рахунок відповідного резерву, а сума збитку визнається у звіті про сукупні доходи. Якщо дебіторська заборгованість за основною діяльністю визнається такою, що не може бути повернута, вона списується за рахунок резерву. Повернення раніше списаних сум кредитується у звіті про сукупні доходи за рахунок загальних та адміністративних витрат.

На підставі аналізу дебіторської заборгованості попередніх років Товариством розроблено найбільш прийнятний метод розрахунку резерву за термінами прострочення.

Виділяється три групи боргових вимог за строком непогашення (прострочення) заборгованості, по кожній групі сума дебіторської заборгованості множиться на відсоток резервування, обчислюється сума резерву по кожній групі, результат підсумовується по дебіторській заборгованості в цілому.

Для оцінювання кредитних збитків за дебіторською заборгованістю використовується наступна класифікація ризиків:

Класифікація ризику	Фактори, що впливають на рівень ризику	Питома вага фактору, %
1) Низький кредитний ризик	- Відсутні ознаки значного збільшення кредитного ризику - Прострочення оплати до 5 днів	4%
2) Значне збільшення кредитного ризику	- Прострочення оплати від 6 днів до 60 днів	20%
	- Прострочення оплати від 61 днів до 180 днів	30%
	- Прострочення більше ніж 365 днів	90%
3) Дефолт	- Ліквідація, банкрутство контрагента, початок судового провадження	100%

На рахунок «Прибутки та збитки» відноситься різниця між залишком резерву на початок і кінець поточного періоду шляхом сторнування попереднього резерву та нарахування нового. У міжнародному обліку правила оцінки можливих зобов'язань та створення під них резервів обумовлює МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання і умовні активи». Нарахування суми резерву сумнівних боргів за звітний період відображається у звіті про фінансові результати у складі інших операційних витрат.

Додатковою гарантією повної та своєчасної сплати заборгованості з боку клієнтів за договорами надання фінансових кредитів, окрім договірних умов, є застава майна, на яке Товариством може бути накладене стягнення в разі порушення умов відповідних договорів. Майно, що отримане під заставу, обліковується за позабалансовим рахунком 06 «Гарантії та забезпечення отримані». Оцінка заставного майна здійснюється за справедливою вартістю на відповідне майно на момент прийняття його в заставу, тобто не вище рівня ринкової ціни на подібні об'єкти за умови термінового продажу з урахуванням можливого знецінення за час дії договору фінансового кредиту під впливом відповідних факторів: ринкова кон'юнктура, попит на майно, його моральний знос за період зберігання та ін.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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 плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості та використання облікових оцінок

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю:

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

	здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків		
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у 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

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

Гроші та грошові еквіваленти. В складі грошових коштів враховуються тільки кошти на поточних рахунках у банках та касова готівка.

Оренда. Ломбард виступає в якості орендаря приміщень, що використовуються для розміщення відділень ломбарду.

Орендар застосовує єдину модель обліку оренди, відповідно до якої договори оренди приймається орендарем на баланс, при цьому орендар визнає одночасно актив і довгострокове зобов'язання з оренди

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю. При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби». Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів. Чергові виплати з орендної плати (у

тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

Товариство може не застосовувати ці вимоги до короткострокової оренди та оренди, за якою базовий актив є малоцінним, при цьому орендні платежі за такою орендою визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку за звітний період у складі власного капіталу. Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, яка підлягає сплаті або отриманні стосовно оподаткованого прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі діючих або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки, яка підлягає стягненню податковими органами або виплату ним.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство нараховує забезпечення відпусток за відпрацьований працівниками період, у якому виникає право на майбутні виплати відпускних.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до пенсійного фонду (єдиний соціальний внесок). Поточні внески розраховуються як процентні нарахування з бази поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

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 вигод є ймовірним.

Виправлення помилок минулих звітних періодів

У разі виявлення доходів або витрат, що відносяться до попередніх звітних періодів, вони коригують нерозподілений прибуток на початок року і вхідні залишки по Балансу.

Пов'язані сторони

Товариство під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

Пов'язаними особами для отримання фінансових послуг Товариство визначає всіх членів органів управління Товариства.

По пов'язаних сторонах в фінансовій звітності розкривається така інформація: розмір наданої фінансової послуги; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави

Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Товариство змінює облікову політику, якщо зміна:

- 1) вимагається МСФЗ;
- 2) приводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Товариство для здійснення ретроспективного застосування зміни облікової політики має коригувати залишок кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівнювальні суми таким чином, немов би облікова політика застосовувалася завжди. Якщо ретроспективне застосування змін облікової політики є неможливим за один конкретний

попередній звітний період або кілька поданих попередніх періодів, то Товариство застосовує нову облікову політику станом на початок найпершого періоду, щодо якого ретроспективне застосування є можливим.

Товариство застосовує нову облікову політику перспективно, якщо на початок поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив нової облікової політики до всіх попередніх періодів.

Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності директором. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

5. КЛЮЧОВІ БУХГАЛТЕРСЬКІ ОЦІНКИ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ ЩОДО ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ОСНОВНІ ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ В ПРОЦЕСІ ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Товариство використовує оцінки та робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, які не відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження піддаються постійному критичному аналізу і засновані на минулому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими у сформованих обставинах. Керівництво також використовує деякі судження, крім тих, які вимагають оцінок, у процесі застосування облікової політики.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ, в діяльності ломбарду відсутні.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Строки 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.

Відстрочені податкові активи. Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Ломбарду вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

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, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

На кінець 2023 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2020-2023 роки склав 46,362%, і не має 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) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні 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 наведене, 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 ОКРЕМИХ ЕЛЕМЕНТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА ЗА 2023 РІК

Баланс (звіт про фінансовий стан)

Відомості у балансі викладені у розрізі оборотних активів.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Товариство в цих примітках при розкритті інформації бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходу та витрат, з метою надання інформації, яка стосується її діяльності як фінансової установи.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства – відсутні.

6.1. Запаси

Запаси включають майно, набуто у власність шляхом звернення стягнення на заставне майно, у зв'язку із невиконанням позичальниками своїх обов'язків по виданих ломбардом кредитах (позиках)

(тис.грн.)

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Товари	2791	

6.2. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти, включають:

(тис.грн.)

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Грошові кошти у касі	1107	686
Грошові кошти на банківських рахунках	18	6
Грошові еквіваленти	-	-
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	1125	692

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені коштами на банківських рахунках та в касі Товариства.

6.3. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість включає:

(тис.грн.)

	на 31 грудня 2023р.	на 31 грудня 2022р.
<i>Дебіторська заборгованість (1+2+3, В тому числі:</i>	<i>3455</i>	<i>3911</i>
1. Дебіторська заборгованість за наданими кредитами	2738	2582
Кредити (позики) видані, всього:	2884	2582
Резерв кредитних збитків	-146	
2. Розрахунки за нарахованим доходами	583	867
3. Інша поточна дебіторська заборгованість, що включає :	134	462
Розрахунки за претензіями	34	420
Дебіторська заборгованість покупців	22	22
Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам	79	20

6.4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Вартість основних засобів та нематеріальних активів включає:

(тис.грн.)

Основні засоби	2023 рік	2022 рік
Первісна вартість	302	492
Накопичений знос (амортизація)	244	427
Балансова вартість	58	65

Протягом 2023 року нові основні засоби не придбавалися.

Нематеріальні активи	2023 рік	2022 рік
Первісна вартість	1377	339
Накопичений знос (амортизація)	53	53
Балансова вартість	1324	286

До складу нематеріальні активи також включено активи з права користування орендованими приміщеннями на суму 1323 тис.грн

6.5. ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточна кредиторська заборгованість, включає:

(тис.грн.)

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Інші фінансові зобов'язання:		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	96	60

Інші фінансові зобов'язання, включають заборгованість за отриманою поворотною фінансовою допомогою:

(тис.грн.)

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Інші фінансові зобов'язання:		
Заборгованість за отриманою поворотною фінансовою допомогою	4442	1152

6.6. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання, включають:

(тис.грн.)

	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022 р.
Інші нефінансові зобов'язання:		
Кредиторська заборгованість за податками та внесками у соц.фонди	82	24
- в т.ч. з податку на прибуток	26	15
Заборгованість працівникам по заробітній платі	101	53
Нараховані забезпечення на виплату відпусток	193	80

6.7. КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Статутний (складений) капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Засновницькому договорі. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Засновницького договору Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2023 р. становить 2565 тис. грн.
Статутний капітал станом на 31.12.2023 року сплачений повністю і становить 2000 тис. грн.

Власний капітал Товариства складається з таких компонентів:

	(тис.грн.)	
	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022р.
Статутний капітал	2000	2000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	532	415
Резервний капітал	33	33
Всього капітал	2565	2448

6.8. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ ТОВАРИСТВА

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Доходи Товариства, відображені в складі операційних та фінансових доходів в Звіті про сукупний дохід й відповідно, включають:

	(тис.грн.)	
Доходи	2023 рік	2022 рік
Нараховані проценти за кредитами	5947	2199
Нараховані штрафи, пеня	591	486
Дохід від реалізації заставного майна	7167	4302
Інші доходи		2
Всього доходи	13705	6989

Інші витрати Товариства, відображені в складі операційних та інших витрат в Звіті про сукупний дохід включають:

	(тис.грн.)	
Інші витрати	2023 рік	2022 рік
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	2218	1098
Загальногосподарські (витрати), пов'язані з управлінням та обслуговуванням Товариства	2835	968
Всього інші витрати	5053	2066

6.9. Оренда

З 01 січня 2019 р. Ломбард застосовує МСФЗ 16 «Оренда». Станом на 31.12.2023 р. Товариством відображено в Звіті про фінансовий стан актив з права користування в сумі 1323 тис.грн. Орендне зобов'язання відображено у складі поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями в сумі 702 тис. грн. та довгострокова частина у складі інших довгострокових зобов'язань в сумі 573 тис.грн. Актив з права користування та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди за кожним об'єктом оренди із застосуванням ставки 20,4% річних.

6.10. Нерозподілений прибуток

За результатами діяльності за 2023 рік Товариством отримано прибуток в сумі 117 тис.грн. Станом на 31.12.2023 балансовий прибуток складає 532 тис.грн.

Вартість чистих активів на 31.12.2023 року становить 2565 тис грн., на 31.12.2022 року - 2448 тис. грн.

6.11. Оподаткування

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Доходи з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України, та в 2023 році склав 26 тис.грн.

Відстрочені податкові активи у 2023 та в 2022 роках Товариством не відображалися.

6.12. Умовні активи та умовні зобов'язання

Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

7. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками в Ломбарді здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик, ризик зміни процентної ставки, інший ціновий ризик), кредитний ризик та ризик ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками повинно забезпечити належне функціонування внутрішньої політики і процедур Ломбарду в цілях мінімізації даних ризиків.

Кредитний ризик

Ломбард схильний до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона за фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Схильність до кредитного ризику відбувається в результаті надання кредитів клієнтам, внаслідок чого виникають фінансові активи.

Моніторинг таких ризиків здійснюється регулярно. Основним методом оцінки кредитного ризику є вивчення кредитної історії клієнтів, оцінка платоспроможності, для чого використовується будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати зобов'язання.

Заходи, що вживаються Товариством для мінімізації кредитного ризику:

- регулярний моніторинг ризиків;
- аналіз платоспроможності клієнтів;
- аналіз за строками затримки платежів;
- недопущення простроченої заборгованості, звернення стягнення на заставне майно для продажу з метою погашення заборгованості.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків фінансових інструментів коливатиметься внаслідок змін ринкових параметрів, таких, як процентні ставки і валютні курси.

Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, які схильні до впливу загальних та специфічних ринків.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливання валютних курсів. Оскільки Ломбард проводить операції в гривнях, то воно не піддавалося впливу валютного ризику за станом на 31.12.2023р.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні строку їх погашення. Товариство здійснює процедури прогнозування руху грошових потоків, що б упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для оплати своїх зобов'язань.

Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- виконання вимог до капіталу, встановлених регулятором;
- забезпечення здатності Товариства функціонувати як безперервно діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявність власного капіталу і може його регулювати.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Протягом 2023р. Товариство повністю дотримувалося встановлених вимог щодо капіталу.

8. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Відповідно до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Пов'язаними сторонами в звітному році для Товариства є директор Товариства, а також кінцеві бенефіціарні власники :

ПІБ	Підстава, за якою особа є пов'язаною
Громадянка України Гребенюк Людмила Євгенівна	Кінцевий бенефіціарний власник 91% пряме володіння
Громадянин України Гребенюк Євген Володимирович	Кінцевий бенефіціарний власник 9% непряме володіння через ТОВ «Гранд-Капітал» Директор ломбарду

Протягом 2023 року із пов'язаними сторонами здійснювалися операції:

Отримання поворотної фінансової допомоги від Гребенюк Л.Є. в сумі 249тис.грн

Отримання поворотної фінансової допомоги від директора Гребенюка Є.В. сумі 3040тис.грн.,

Нарахування та виплата директору Гребенюку Є.В. заробітної плати в межах штатного розкладу на суму 45тис.грн., та нарахування єдиного соціального внеску.

9. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Концептуальної основи Фінансова звітність складено на основі припущення про безперервність діяльності товариства, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Товариством прийнято припущення про те, що воно не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Управлінський персонал здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні, з можливих, заходи на підтримку стабільності діяльності та безперервності роботи товариства. В той же час, враховуючи обставини, що зазначені в Примітці 2., існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Компанії стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у війсьній та політичній ситуації, макроекономічних умовах може негативно впливати на діяльність Компанії у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Керівництво вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Компанії.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

В період між датою балансу та остаточною датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, крім викладених в Примітці 5, що могли б потребувати коригування активів та зобов'язань Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності. Варто зазначити, що повномасштабна агресія росії триває, військовий стан в Україні продовжено, й можливий вплив її результатів на подальшу роботу товариства зараз спрогнозувати неможливо.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 "Події після звітного періоду", в період між датою балансу та датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, що могли б потребувати коригування активів та зобов'язань Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності.

Директор

мп

Головний бухгалтер

27 травня 2024 року



Гребенюк Є.В.

Тимошук О.М.

Звіт про управління за 2023 рік

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ»
ТОВ «ГРАНД-КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ»**

Ідентифікаційний код 37728197

Цей Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 N996-XIV.

Київ-2024 р

1. Опис діяльності та організаційна структура

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» ТОВ «ГРАНД-КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ» створене 15.06.2011р. і знаходиться за адресою: 84333, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Маяковського, будинок 20, оф.201.

Код ЄДРПОУ 37728197.

Форма власності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» ТОВ «ГРАНД-КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ» (надалі Товариство або Ломбард) приватна. Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс. Засновниками Ломбарду є фізична особа Гребенюк Людмила Євгенівна, що володіє 91%, та юридична особа, що має частку 9%. Термін діяльності товариства - необмежений. Діяльність Ломбарду регулюється чинним законодавством України та Засновницьким договором. Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Станом на 31 грудня 2023 року Ломбард має зареєстрований статутний капітал у розмірі 2000000,00 грн., що повністю сплачений.

Предмет діяльності Товариства - здійснення ломбардної діяльності з метою отримання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних та/або залучених коштів під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг.

Для ведення господарської діяльності Ломбард отримав ліцензію на здійснення діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, що діє з 01.06.2017р. розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2232.

Товариство прагне розвивати мережу відділень та розвивати сектор кредитування відповідно до найкращих світових стандартів та практик. Ми намагаємось забезпечити клієнтів фінансовими послугами найвищого рівня. Досконало розуміючи український фінансовий ринок та потреби клієнтів, ми спілкуємось з ними однією мовою.

2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності.

Доходи і витрати розраховуються за принципом нарахування залежно від наданого обсягу послуг у звітному періоді (відсотки за користування кредитом та інші нарахування за кредитами) і обсягу нарахованих витрат на забезпечення здійснення діяльності.

Доходи Товариства включають: (тис.грн.)

Доходи	2023 рік	2022 рік
Чистий дохід від реалізації послуг	13114	6501
Нараховані штрафи, пеня	591	486
Інші доходи	-	2
Всього доходи	13705	6989

Витрати Товариства включають: (тис.грн.)

Витрати	2023 рік	2022 рік
Собівартість	8794	4796
Адміністративні витрати	4369	1691
Інші операційні витрати	348	375
Інші фінансові витрати	51	45
Всього витрати	13562	6907

3. Ліквідність та зобов'язання

Зобов'язання Товариства складаються з елементів:

	(тис.грн.)	
	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022 р.
Кредиторська заборгованість за податками	46	16
- в т.ч. з податку на прибуток	26	15
Заборгованість працівникам по заробітній платі	101	53
Заборгованість за соціальними внесками	36	8

Нараховані забезпечення	193	966
Заборгованість за отриманою поворотною фінансовою допомогою	4443	1152
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	96	60
Довгострокові зобов'язання (за договорами оренди приміщень)	572	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	702	252
ВСЬОГО зобов'язання :	5617	2507

Підхід до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у Ломбарда ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків і не піддаючи ризику репутацію Товариства.

4. Екологічні аспекти

Товариство приділяє достатню увагу покращенню екологічних показників та показників безпеки праці, зокрема, збереженню стану довкілля шляхом запобігання несприятливих впливів на нього та підвищенням своєї екологічної дієвості.

На постійній основі Товариством забезпечується дотримання належного режиму використання ресурсів шляхом застосування енергоощадного обладнання, обліку витрат води та зменшення об'ємів використання паперу, проведення своєму персоналу тренінгів з підвищення екологічної грамотності. Товариство також заохочує своїх співробітників до сприятливих для екологічного середовища дій, таких, наприклад, як збір акумуляторних елементів живлення.

Для здійснення своєї діяльності товариством закуповується лише ті матеріали і обладнання, які передбачають застосування заходів із захисту довкілля.

Протягом останніх років Товариство здійснює технічне переоснащення робочих місць співробітників шляхом заміни застарілої (більше п'яти років) комп'ютерної техніки та зміни всієї комп'ютерної техніки, яка не відповідає сучасним характеристикам та технічним параметрам щодо енергозбереження та енергоефективності.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Кадрова політика Товариства спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам Товариства: підприємство за власні кошти проводить підвищення кваліфікації працівників в спеціалізованих навчальних закладах.

Незважаючи на нестабільну економічну ситуацію в країні Товариство продовжувало виплачувати заробітну плату та всі компенсації в повному обсязі. Товариство дотримується принципів справедливості й поваги по відношенню до своїх співробітників та забезпечує їм можливості для кар'єрного росту у відповідності до їх потенціалу.

Найвищим пріоритетом Товариства є захист здоров'я та забезпечення безпеки праці для всіх співробітників на робочих місцях. Саме тому, з метою зменшення ризиків обумовлених повномасштабною військовою агресією російської федерації в Україні, Товариство за власним бажанням переводило своїх працівників на віддалену роботу з дому. Повідомлення до Товариства можна передати за допомогою електронної пошти та мобільних месенджерів. Ключовими завданнями керівництва Товариства є формування ефективної кадрової політики Товариства, яка відповідатиме таким вимогам:

- кадрова політика повинна бути достатньо гнучкою, тобто вона має бути з одного боку, стабільною, з іншого - динамічною.
- кадрова політика повинна бути економічно обґрунтованою, тобто виходити з реальних фінансових можливостей Товариства.
- кадрова політика повинна забезпечувати індивідуальний підхід до працівників.
- кадрова політика повинна бути пов'язана із стратегією розвитку Товариства.

6. Ризики

Управління ризиками - систематичний процес, завдяки якому Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, оцінює їх величину, здійснює моніторинг, контролює їх, свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

Функція управління ризиками в Ломбарді здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик, ризик зміни

процентної ставки, інший ціновий ризик), кредитний ризик та ризик ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками повинно забезпечити належне функціонування внутрішньої політики і процедур Ломбарду в цілях мінімізації даних ризиків

Ризик ліквідності – це ризик того, що Ломбард не зможе виконати свої фінансові зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу. Підхід до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у Товариства ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків і не піддаючи ризику репутацію Товариства.

Кредитний ризик - Ломбард схильний до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона за фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Схильність до кредитного ризику відбувається в результаті надання кредитів клієнтам, внаслідок чого виникають фінансові активи.

Заходи, що вживаються Товариством для мінімізації кредитного ризику:

- регулярний моніторинг ризиків;
- аналіз платоспроможності клієнтів;
- аналіз за строками затримки платежів;
- недопущення простроченої заборгованості, звернення стягнення на заставне майно для продажу з метою погашення заборгованості клієнтів;
- створення резервів.

Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливання валютних курсів. Оскільки Ломбард проводить операції в гривнях, то не піддавався впливу валютного ризику за станом на 31.12.2023р.

7. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

У звітному році Товариство не проводило самостійних досліджень ринку кредитування, але для власних потреб має змогу проводити власні маркетингові дослідження ринку на якому працює, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності ломбардів-конкурентів всеукраїнського та регіональних ринках.

8. Перспективи розвитку

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 2 роки.

Товариство має план забезпечення безперервності і відновлення діяльності, порушеною в результаті непередбачених обставин. Він визначає порядок, способи і терміни здійснення Товариством комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування Товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконання Товариством прийнятих на себе зобов'язань).

На думку управлінського персоналу Товариства військова агресія російської федерації проти України не ставить під сумнів можливість безперервної діяльності Товариства.

Наразі Товариство не планує звільнення працівників. Для безперервної роботи Товариства частина працівників працює дистанційно. Надходження коштів клієнтів від погашення кредитів та реалізації заставного майна достатньо для фінансування поточних витрат Товариства. Виплата заробітної плати персоналу та відповідні податки сплачуються у повному обсязі.

Наскільки факт військової агресії російської федерації проти України матиме значний вплив на результати подальшої діяльності Товариства залежить від терміну дії військової агресії, який наразі невідомий на сьогодні.

Керівництво Товариства вважає, що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в осяжному майбутньому.

Директор ПТ «Ломбард «ГАРАНТ КАПИТАЛ»

Гребенюк Є.В.



Інформація
з Витягу з Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

ОРГАН СУСПІЛЬНОГО
НАГЛЯДУ
ЗА АУДИТОРСЬКОЮ
ДІЯЛЬНІСТЮ



AUDIT PUBLIC
OVERSIGHT BODY
OF UKRAINE

ВИТЯГ

з Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

ІНФОРМАЦІЯ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 1943

Форма здійснення аудиторської діяльності: Аудиторська фірма

Дата внесення реєстрової інформації у Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 17.10.2018

Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 11.12.2018

...

ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ:

Ідентифікаційний код юридичної особи в ЄДРПОУ: 21357002

Найменування аудиторської фірми: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Моноліт"

.....

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЧИННЕ РІШЕННЯ ПРО ПРОХОДЖЕННЯ ПЕРЕВІРКИ СИСТЕМИ КОНТРОЛЮ ЯКОСТІ АУДИТОРСЬКИХ ПОСЛУГ:

Орган, який прийняв рішення: АПУ

Дата рішення: 31.05.2018

Номер рішення: №360/4

.....

**РЕКВІЗИТИ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНО-ПРАВОВОЇ
ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПЕРЕД
ТРЕТІМИ ОСОБАМИ, ЯКИЙ ПРОВАДИТЬ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ:**

Найменування страховика: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»

Номер договору: 002-704546/025ДВ

Дата договору: 30.10.2023

Дата закінчення договору: 06.12.2024

Страхова сума, грн: 10 000 000

....

Номер документу: 292914181943

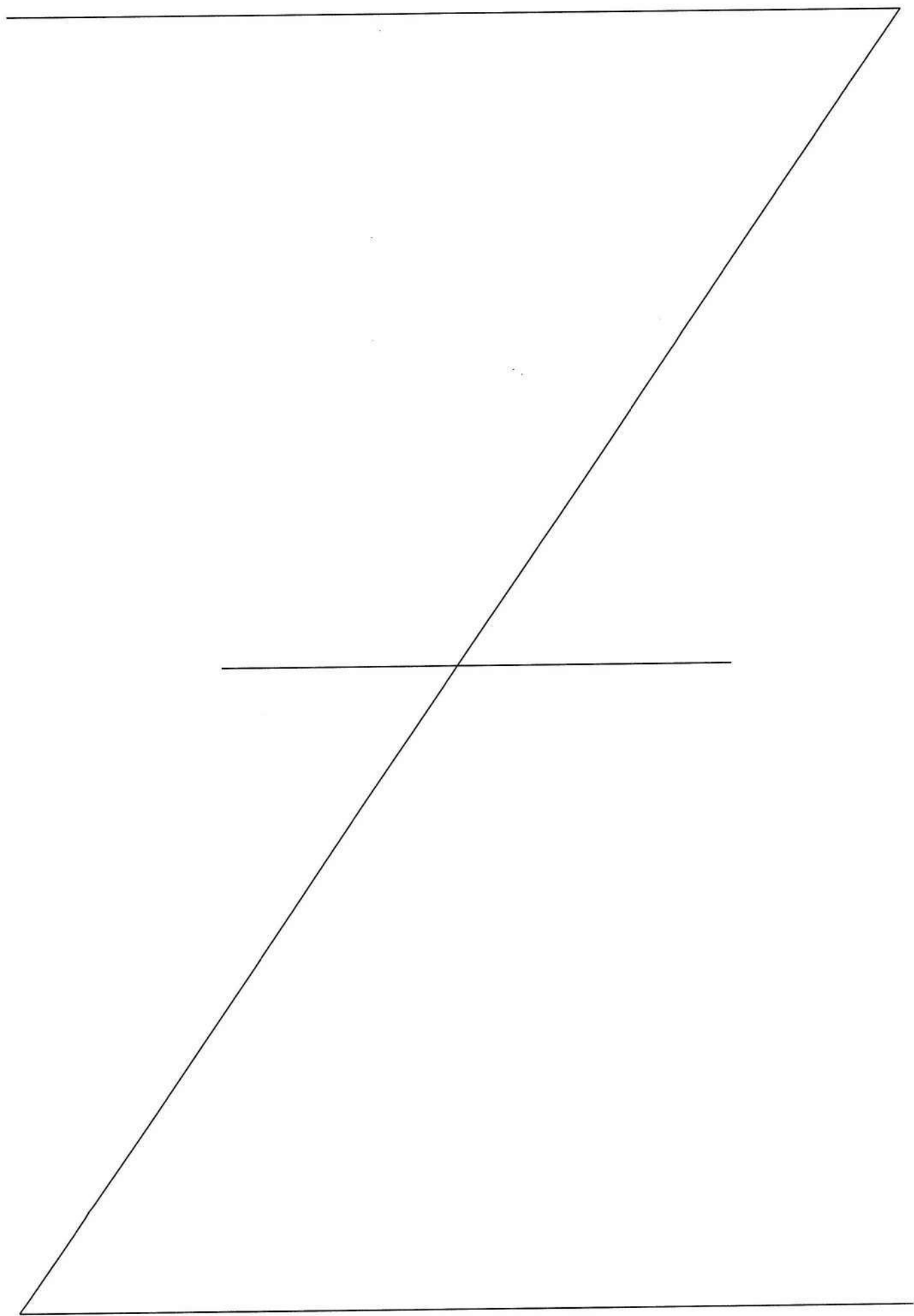
Дата та час формування витягу: 29.02.2024 09:14:18

Згідно оригіналу:

Директор ТОВ «АФ «Моноліт»

Н.І.Безуглова





Пронумеровано та прошнуровано: (60)

аркушів

Дир. ТОВ «МФ «Моноліт» Безуглова Н.І.

«10» червня 2024 р.

с. 2024

ПРИМ

«МОНОЛІТ»

КОД 21031000

ТОВАРИ

УКРАЇНИ

УМАНЬСЬКИЙ РАЙОН

ОБЛАСТЬ

С. 2024

ПРИМ

«МОНОЛІТ»

КОД 21031000

ТОВАРИ

УКРАЇНИ

УМАНЬСЬКИЙ РАЙОН

ОБЛАСТЬ

С. 2024

ПРИМ

«МОНОЛІТ»

КОД 21031000

ТОВАРИ

УКРАЇНИ

УМАНЬСЬКИЙ РАЙОН

ОБЛАСТЬ

С. 2024

ПРИМ

«МОНОЛІТ»

КОД 21031000

ТОВАРИ

УКРАЇНИ

УМАНЬСЬКИЙ РАЙОН

ОБЛАСТЬ

С. 2024

ПРИМ

«МОНОЛІТ»

КОД 21031000

ТОВАРИ

УКРАЇНИ

УМАНЬСЬКИЙ РАЙОН

ОБЛАСТЬ

С. 2024

ПРИМ

«МОНОЛІТ»