

ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Сlobідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditsova.kiev@gmail.com



AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno- Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

auditsova.kiev@gmail.com

auditsova.kiev@gmail.com

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про фінансову звітність
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
"ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"
за 2023 рік**

*Керівництву ПТ "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"
Національному банку України
Податковим органам України.*

Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ", що зареєстроване за адресою 69019, Запорізька обл., м.Запоріжжя, вул.Сталеварів, буд.1 (код ЄДРПОУ - 32934592) (надалі - «Товариство», «Повне товариство», «Ломбард»).

Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2023р.;

Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за рік, що закінчився 31.12.2023р.;

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31.12.2023р.;

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2023р.;

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2023р., які містять короткий виклад суттєвих облікових політик і інших пояснень.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства 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 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до

Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 у фінансовій звітності, в якій розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. Керівництво визнає, що на безперервність діяльності впливає введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України. Зазначена подія є такою, що має суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства та може спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності.

Станом на звітну дату управлінський персонал ідентифікував суттєву невизначеність, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Разом з тим, управлінський персонал використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

На дату затвердження звітності Товариством не було встановлено наявності коригуючих подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути надійно оцінені.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій, розташований у м. Запоріжжі, тобто поряд з місцями ведення бойових дій. Робота частково ведеться дистанційно. Із запровадженням 24 лютого 2022 р. воєнного стану на території України на підставі Указу Президента № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та відповідно до Наказу № КК/5 від 24.02.2022р. Товариство призупинило діяльність всіх відокремлених підрозділів (ломбардних відділень). З 10.05.2022 р. розпочато відновлення діяльності відокремлених підрозділів (ломбардних відділень) з проведенням операцій фінансових послуг з кредитування. Станом на 31.12.2023 р. відновлена робота у 180 відокремлених підрозділах (ломбардних відділеннях). Товариство має відокремлені підрозділи, розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація (Наказ № КК/7/2 від 25.04.2022 р.). Станом на 31.12.2023р. налічується 27 таких відділень.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можливий в наступних напрямках:

- зменшення доходів по операціям фінансових послуг з кредитування у зв'язку з тим, що призупинено діяльність всіх відокремлених підрозділів (ломбардних відділень), де має місце тимчасова окупація та частково відновлена діяльність відокремлених підрозділів (ломбардних відділень), які розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії (м. Херсон);

- знецінення активів у зв'язку тим, що призупинено діяльність всіх відокремлених підрозділів (ломбардних відділень), де має місце тимчасова окупація та частково відновлена діяльність відокремлених підрозділів (ломбардних відділень), які розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії (м. Херсон);

Таким чином, Товариство очікує змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність.

Крім того, загальноекономічна ситуація, що склалася внаслідок воєнної агресії Росії призводить до цілого ряду небезпечних наслідків на результати економічної діяльності в цілому, вплив яких на майбутню діяльність Товариства оцінити станом на дату затвердження фінансової звітності неможливо. Але, як зазначено в Примітках 2.4, ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в примітках 2.4, 6.2.1, 6.2.5 (заставне майно), вказують, що наразі існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, так як частина ломбардних

відділень розташовані поряд з територіями, на яких ведуться активні бойові дії.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. За виключенням питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у звіті про управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.;
- у складі річної звітності ломбарду, складеної у відповідності до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123;

Наша думка щодо річних звітних даних ЛОМБАРДУ міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних ЛОМБАРДУ **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"** за 2023 р.

Ми зазначаємо про узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

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

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

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

Фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути 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 компанію 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 застосовано, 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 визначасмо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про ПТ "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" (зміна назви згідно протоколу № 24 від 23.09.2023 р.)
Код ЄДРПОУ	32934592
Первинна реєстрація відділом реєстрації та єдиного реєстру	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 07.04.2004 року № - 0021130
Орган, реєстрації	Ленінська районна адміністрація Запорізької міської ради
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Дата та номер запису про включення відомостей про юридичну особу реєстрації: 14.12.2005 року № 11031200000010489
Орган, реєстрації	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
Місцезнаходження	69019, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Сталеварів, будинок 1
Телефон	(067) 6100188
Телетайп, телекс	немає
Організаційно-правова форма	Повне товариство
Поточний рахунок	UA983057490000002650930451702
МФО	305749
Банк	ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
№ свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та дата його видачі	ЛД №405 від 25.06.2009р. реєстраційний номер 15102358
Орган, який видав свідоцтво	Національна комісія що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Дата та номер запису про видачу, строк дії: розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 №163 «Про переоформлення деяким фінансовим установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звууженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню», з 26.01.17 - безстрокова. Наразі ПТ «ТОВ «КЛИМКО» І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» здійснює діяльність на підставі ліцензії на діяльність ломбарду з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у вигляді ломбардних кредитів, про що Національним банком України внесений запис до державного реєстру фінансових установ від 29.02.2024 року.
Кількість відокремлених підрозділів	210
Кількість працівників станом на 31.12.2023 р.	487 осіб
Керівник	Жавжаров Ігор Борисович (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників ломбардів № 5633 від 12.06.2020 р. Строк дії з 12.06.2020 р. до 12.06.2023р.).
Головний бухгалтер	Смішко Надія Олександрівна (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів ломбардів № 6147 від 20.05.2021р. Строк дії з 20.05.2020р. до 20.05.2024р.)

На виконання вимог, встановлених Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про захист прав споживачів», «Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність», а також Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р., аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до Національного банку України небанківськими фінансовими установами, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань.

Розкриття інформації за видами активів

На нашу думку, у фінансовій звітності Повного товариства "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ", в основному, достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

Надана інформація по необоротних та оборотних активах, в основному, в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО. Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2023 року, складає 289 227 тис. грн.

У ПТ "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" на 31.12.2023р. обліковуються основні засоби, первісна вартість яких зменшилась на 35 957 тис. грн. і становить 233 742 тис. грн. Значною мірою зменшення первісної вартості виникло з причини модифікації договорів оренди за МСФЗ 16 «Оренда» (розірвання угод та зменшення вартості оренди, укладання (продлонгація) угод на нові терміни). У складі основних засобів враховані активи у формі права користування орендованим об'єктом первісна вартість яких на 31.12.2023р. складає – 166 986 тис.грн., нарахований знос – 107 626 тис. грн. Початкові залишки первісної вартості були скориговані (зменшені) на суму виправлення помилок – 2674тис.грн.

Накопичений знос збільшився за рік за рахунок визнання амортизації за рік всіх об'єктів необоротних активів та зменшився за рахунок списання необоротних активів та накопиченого зносу по визнаним правам користування орендованих об'єктів і виправлення помилки попереднього року в частині визначення амортизації за малоцінними необоротними матеріальними активами. Загальний вплив на показник накопиченого зносу склав збільшення на 16906 тис. грн. і складає 154 891 тис. грн., залишкова вартість зменшилась на 52863 тис. грн.. і становить – 78 851 тис.грн.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, що передбачено обліковою політикою ПТ "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ". Основні засоби визнаються на балансі за історичною вартістю, що відповідає МСБО 16.

Станом на 31.12.2023 р. в розпорядженні Товариства є нематеріальні активи (програмне забезпечення), первісна вартість яких дорівнює 272 тис. грн., накопичена амортизація на суму 208 тис.грн., залишкова вартість – 64 тис.грн. Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом.

Згідно наказу про облікову політику Товариство придбані запаси зараховуються на баланс за первісною оцінкою. При вибутті їх оцінка виконується по методу середньозваженої собівартості. Запаси станом на 31 грудня 2023 рік складають 29тис. грн. (у т.ч. товари - 27 тис.грн., паливо - 2 тис.грн.).

Облік запасів ведеться згідно МСБО № 2 «Запаси».

Облік дебіторської заборгованості Повне товариство здійснює відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 року становить по амортизованій вартості 188 695 тис. грн., в т.ч.:

- 2 583тис. грн – торговельна та інша дебіторська заборгованість (у т.ч. : заборгованість за авасами - 2266 тис.грн., заборгованість за розрахунками за іншими платежами – 65 тис.грн., та ін.- 252 тис.грн.);

- 186 112 тис. грн – інші поточні фінансові активи (т. ч.: заборгованість з нарахованих відсотків за користуванням фінансовими кредитами - 26 468 тис.грн., заборгованість за наданими фінансовими кредитами – 159 644 тис.грн.)

Резерв під очікувані збитки розраховується згідно облікової політики Товариства. Станом на 31.12.2023 р. кредитний ризик перераховано за ломбардними відділеннями, які опинились в зоні окупації та має місце значний сумнів в збереженні заставного майна яке забезпечує суму дебіторської заборгованості. Станом на 31.12.2023р. визнано суму резерву очікуваних кредитних збитків в сумі – 23 711 тис.грн., в т.ч. по заборгованості з нарахованих відсотків – 1 417 тис.грн.; по заборгованості по наданим позикам – 22 294 тис.грн.. В звітному періоді був проведений перерахунок резерву під очікувані кредитні збитки, у зв'язку з проведенням інвентаризації по ломбардним відділенням, які були деокуповані, та зменшено суму знецінення на 11450 тис.грн..

Грошові кошти станом на 31.12.2023р. складають 21 588 тис. грн (в т.ч.: готівка – 7678 тис.грн; на рахунках в банках – 13 087 тис.грн., кошти в дорозі – 823 тис.грн.).

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Розкриття інформації про зобов'язання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Станом на 31.12.2023 року інші непоточні фінансові зобов'язання складають 64 162 тис. грн. (довгострокові зобов'язання з оренди). Довгострокові зобов'язання з оренди, визнані згідно МСФЗ 16 «Оренда» за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згорання цих зобов'язань.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2023 р. складають 138 395 тис. грн, в тому числі:

- 112 678 тис.грн – торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість (у т.ч.: заборгованість за послуги);
- 2 842 тис.грн. - поточні податкові зобов'язання;
- 20 101 тис. грн – інші поточні фінансові зобов'язання (у т.ч: поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди приміщення).
- 2 774 тис. грн – поточні забезпечення на винагороду працівникам (нарахований резерв відпусток).
-

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку в основному Товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією.

Протягом 2023 року був отриманий дохід у сумі 342 674 тис. грн, у тому числі :

- 263 437 тис. грн - доходи від звичайної діяльності (нараховані відсотки за користуванням фінансовими кредитами);
- 79 237 тис. грн – інші доходи (у т.ч.: нараховані відсотки на залишки коштів на поточних рахунках - 457 тис. грн; списання кредиторської заборгованості – 342 тис. грн; доходи при реалізації заставного майна – 29 464 тис.грн; коригування резерву очікуваних кредитних збитків – 11450 тис.грн; дохід, що виник в результаті модифікації довгострокового договору оренди – 37510 тис.грн. та ін.- 14 тис.грн.).

Загальна сума витрат за 2023 рік склала 308 241 тис. грн, у тому числі:

- 29 258 тис. грн - адміністративні витрати;
- 261 388 тис.грн. – витрати на збут;
- 2 356 тис. грн - інші витрати (у т.ч.: витрати від зменшення корисності активів – 1 389 тис.грн.; витрати від реалізації заставного майна – 414 тис.грн., лікарняні - 207 тис. грн.; витрати від списання безнадійної заборгованості – 158 тис.грн., інше – 188 тис.грн.);
- 10 927 тис.грн. – фінансові витрати (амортизація дисконту по договорам оренди);
- 4 313 тис.грн.- податок на прибуток.

Таким чином, за наслідками 2023 року Повне товариство "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" отримало чистий прибуток у сумі 34 432 тис. грн, який в основному визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2023 р. та вірно відобразило розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал Повного товариства "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" станом на 31.12.2023 року складається із:

- zareєстрованого складеного капіталу у розмірі – 10 417 тис. грн;
- резервного капіталу – 2 604 тис. грн;
- нерозподіленого прибутку – 73 649 тис. грн.

Складений капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 10 417 тис. грн. та відповідає установчим документам, станом на 31.12.2023 року сплачений повністю.

Засновницький договір Повного товариства у новій редакції затверджений Протоколом №21 від 26.04.2019р. та зареєстрований Приватним нотаріусом від 03.05.2019р. за №11031050207010489.

Згідно протоколу загальних зборів учасників від 03.10.2022р. №16 було прийнято рішення про затвердження Засновницького договору Повного Товариства в новій редакції. Нова редакція Засновницького договору Повного Товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» зареєстрована приватним нотаріусом 04.10.2022р. за №1001031070270010489.

У зв'язку зі смертю 08.11.2022 року власника істотної частки Повного Товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», код ЄДРПОУ 32934592, Климчука Петра Миколайовича, частка якого складала 48% - пряма участь, 47,8% - опосередковано через юридичну особу - ТОВ «КЛИМКО» (код ЄДРПОУ 41828158), сукупна — 95,8%, зазначені корпоративні права увійшли до складу спадщини.

На підставі свідоцтва про управління корпоративними правами від 28.11.2022 року, виданого приватним нотаріусом для управління зазначеними корпоративними правами з числа спадкоємців призначено Приходько Олену Валентинівну, до фактичного набуття спадкування, яке відбудеться у строки передбачені цивільним законодавством та Постановою КМУ від 24.06.2022р. № 719 «Про внесення змін до деяких постанов Кабінету Міністрів України щодо нотаріату та державної реєстрації в умовах воєнного стану».

Таким чином, набута опосередкована істотна участь Приходько О.В. в надавачі фінансових послуг ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» становить 95,8% статутного (складеного) капіталу.

Згідно із рішенням загальних зборів (протокол № 24 від 23.09.2023 р.) ПОВНОГО ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" визначені нові частки учасників Товариства, та затверджено Засновницький договір у новій редакції у зв'язку із зміною структури складеного капіталу Товариства. Це не призвело до змін в розмірі складеного капіталу.

Склад та структура Складеного капіталу Товариства станом на 31.12.2023 року наступні:

Засновник товариства	Сума внеску	Фактична сума внесків	Фактична сума
----------------------	-------------	-----------------------	---------------

	згідно установчих документів (тис.грн.)	до складеного капіталу (грн.)	внеску у відсотках до складеного капіталу (%)
ФОП Приходько Олена Валентинівна	9 479	9 479 470	91
ТОВ «КЛИМКО»	500	500 016	4,8
ТОВ «АН-НІКА»	438	437 514	4,2
ВСЬОГО	10 417	10 417 000	100

Резервний капітал Товариством протягом року не змінювався та становить 2604 тис.грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2023 року має *нерозподілений прибуток* у сумі 736491 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отримання прибутку в поточному році на суму 34 432 тис. грн. та коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку на виправлення помилок у попередніх звітних періодах - в сумі 2 674 тис.грн..

Таким чином, власний капітал Повного товариства станом на 31.12.2023 р. складає 86670 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Формування резервних фондів

Згідно з п.5.11 розділу Засновницького договору ПТ "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"" створює резервний фонд у розмірі 25% складеного капіталу. Резервний фонд формується за рахунок щорічних відрахувань у розмірі 5% чистого прибутку Товариства. Резервний фонд сформовано у повному обсязі.

В звітному періоді формування резервного фонду не проводилося.

Інші фонди у Товаристві не створювалися.

Відповідність розміру власного капіталу вимогам законодавства

Таким чином, власний капітал Повного товариства "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" станом на 31.12.2023р. становить 86670 тис. грн., та перевищує на 85670 тис.грн (86670 - 1000) що розмір мінімального статутного (складеного) капіталу, установленого в пункті 160 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р.

Діяльність ломбарду

Форми звітності ПТ "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ", що подаються до Національного банку України, згідно з «Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою правління НБУ від 25 листопада 2021р. № 123, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2023 рік.

Інформація щодо складу активів та пасивів ломбарду, наведена в «Звіті про склад активів і пасивів ломбарду», відповідає фінансовій звітності Товариства.

Облікова та реєструюча система ломбарду ведеться в електронному вигляді шляхом використання програмного продукту власної розробки, яка забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій згідно вимог Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р.

Облік операцій з надання ломбардом фінансових кредитів здійснюється по окремому договору з відображенням нарахованих відсотків. З позичальником укладається договір про надання фінансового кредиту під заставу майна та специфікація про прийняття закладу, в яких

фіксуються всі істотні умови надання кредитів. У заставу приймаються вироби з дорогоцінних металів та побутова техніка. Оцінку предметів застави проводять штатні оцінювачі на підставі «Внутрішньої інструкції з оцінки та прийому у заклад виробів з драгметалів» та «Інструкції по прийому побутової техніки в ломбардних відділеннях Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал». Інвентаризація отриманого у заставу майна проводилась станом 31.12.2022р. (Наказ № КК/327 від 05.12.2022р.). Інвентаризації на окупованих територіях відповідно не проводились. За результатами інвентаризації відділень, які не знаходяться в окупації відхилень не виявлено.

Інформація щодо складу активів та пасивів ломбарду відповідає фінансовій звітності Товариства суттєвих відхилень не виявлено.

Усього за звітний період надано фінансових кредитів під заставу – 1187446 тис. грн. (в бухгалтерському обліку оборот по дебету рахунка № 3771 «Розрахунки з іншими дебіторами»), з них:

- під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння на суму – 903 421 тис.грн:

- під заставу побутової техніки на суму – 284 025 тис. грн.

Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу – 1605747 тис.грн.

Сума погашених фінансових кредитів за 2023р. – 1 229 393 тис. грн. (в бухгалтерському обліку підтверджується оборотом за кредитом рахунка № 3771 «Розрахунки з іншими дебіторами»), у тому числі погашено за рахунок майна, наданого в заставу – 428 384 тис. грн.

У звітному періоді сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами складає – 263 437 тис. грн., сума погашених процентів за користування фінансових кредитів – 268 412 тис.грн. (в бухгалтерському обліку підтверджується оборотом за дебітом та кредитом рахунка № 373 «Розрахунки за нарахованими доходами»), у тому числі погашених за рахунок майна, наданого в заставу – 55 135 тис.грн.

Загальна сума отриманого доходу, відображена у звіті про діяльність ломбарду - 342 674 тис. грн., що складається із :

- нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами - 263 437 тис. грн.,
- інших доходів у сумі 79 237 тис. грн.

У «Звіті про діяльність Ломбарду» представлена інформація про витрати Ломбарду і статистична інформація.

Загальна сума витрат у звіті про діяльність ломбарду за 2023 рік відображена в розмірі – 308 242 тис.грн. Вказані суми витрат на заробітну плату, на страхування, на охорону, на рекламу та маркетингові послуги, юридичні послуги, інші витрати не містять суттєвих відхилень від сум, зазначених на рахунках бухгалтерського обліку.

Інформація щодо розміру доходів та витрат ломбарду відповідає фінансовій звітності Товариства.

В статистичній інформації вказано кількість наданих та погашених договорів фінансового кредиту. Усього за 2023 рік надано фінансових кредитів під заставу – 664 171 договори, у тому числі: під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 505 804 договори, під заставу побутової техніки – 158 367 договори. Кількість договорів погашених за рахунок майна наданого в заставу – 166 427.

При наданні кредитів середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами за 2023 рік становила 201 відсотка.

У ПТ "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" діють Внутрішні правила надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту та супутніх послуг Повним товариством «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» в новій редакції, затверджені рішенням Загальних зборів учасників Товариства (Протокол № 18 від 28.10.2022 р., Протокол №22 від 13.09.2023р.).

Інформація про наявність подій після дати балансу

Окрім введення воєнного стану у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України, інформації щодо подій, які відбулися після дати балансу, та які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства і могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності, не було отримано.

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування складеного капіталу;
- Товариством в повному обсязі розкрита інформація щодо порядку формування та джерел походження складеного капіталу та складових частин власного капіталу;
- Обов'язкові критерії та нормативи платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства, в основному, відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
- Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування резерву забезпечення покриття втрат, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. В звітному періоді факти знецінення заборгованості визначені, резерви нараховувались;
- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Національного банку України;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщена актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12' Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами та внутрішні правила надання фінансових послуг (<https://lombard-capital.com.ua/>);
- Товариство здійснює єдиний вид діяльності – 64.92 Інші види кредитування;
- Товариство має Внутрішні правила надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту та супутніх послуг Повним товариством «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», затверджених рішенням Загальних зборів учасників Товариства (Протокол №14 від 19.08.2022р., Протокол № 18 від 28.10.2022 р., Протокол №22 від 13.09.2023р.);
- Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил;
- Договори надання послуг відповідають вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статей 11, 18 Закону про захист прав споживачів, статті 1056¹ ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом та містять посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг;
- Всі відділення розташовані у орендованих приміщеннях, на момент перевірки облаштовані для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм (двадцять два відділення мають прямий доступ та шістнадцять відділень мають пандуси). Роботи з облаштування тривають. Сто сімдесят два відділення облаштовані кнопкою виклику персоналу Ломбарду;

- Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, чи охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою Правління НБУ №148 від 29.12.2017р.;
- Товариство у своїй діяльності користується обліковою та реєструючою системою (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Постановою правління НБУ № 153, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національного банку України;
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів (за винятком питань, що стали підставою для модифікації думки аудитора щодо фінансової звітності).

Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)

Організація та проведення внутрішнього аудиту в Товаристві регламентується Положенням «Про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженим Загальними зборами учасників Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» (Протокол №320/1 від 27.12.2017 року) та затвердженим Загальними зборами учасників Повного товариства "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" (Протокол №22 від 13.09.2023 року). Станом на 31.12.2023 року в компанії працює 1 внутрішній аудитор.

Протоколом Загальних зборів учасників від 29.12.2022р. № 24 затверджено план проведення внутрішніх аудиторських перевірок на 2023 рік.

Протоколом Загальних зборів учасників від 18.01.2023 р. № 2 прийнято до відома Висновок (звіт) складений за результатами проведеної внутрішньої аудиторської перевірки та інформацію про виконання плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок.

Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.

Довідка про фінансовий стан ПТ "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" на 31.12.2023 р.

Показники	на 31.12.2022	на 31.12.2023	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) К 1.1 = <u>поточні активи</u> поточні зобов'язання	1,17	1,52	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності К 1.2 <u>поточні активи -Σ р.(запаси-поточні біологічні запаси)</u> поточні зобов'язання	1,17	1,52	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності К 1.3 = <u>поточні фінансові інвестиції + грошові кошти</u> поточні зобов'язання	0,05	0,16	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про не достатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.

1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. К 1.4 = <u>поточні активи – поточні зобов'язання</u>	36 418	71 917	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість підприємства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) К 2 = $\frac{\text{загальна сума власного капіталу}}{\text{загальна сума активу}}$	0,26	0,3	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. К 3 = $\frac{\text{загальна сума зобов'язань}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$	3,8	2,34	Чим нижче значення показника, тим більш стійкіший та стабільніший фінансовий стан.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів К 4 = $\frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума активу}}$	компанія мала збитки	0,12	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) К 5 = $\frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$	компанія мала збитки	0,4	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів К 6.1 = $\frac{\text{прибуток}}{(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт (гр4)}) / 2}$	компанія мала збитки	0,1	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу К 6.2 = $\frac{\text{прибуток}}{(\text{власний капітал (гр3)} + \text{власний капітал (гр4)}) / 2}$	компанія мала збитки	0,1	Теоретичне значення більше 0.

Повне товариство "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" на 31 грудня 2023р. платоспроможне та ліквідне, спостерігається тенденція до покращення фінансового стану відносно показників на 31.12.2022 р.

Виконання вимог п. 7 ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII

Орган, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту.

Призначення для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності було здійснено Директором відповідно до наказу.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень.

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 4 від 01.12.2023р. Тривалість виконання аудиторського завдання (за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023.) - один рік, початок та закінчення надання послуг: з 01.12.2023 р. по 29.04.2024р.

Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань складає 1 рік, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Аудиторські оцінки

Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттєвого викривлення фінансової звітності. Ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення ми провели на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації. Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення в окремій фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Ризики на рівні окремої фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів. На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні окремої фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків.

Ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій, а також пов'язаних розкриттів протягом періоду аудиту, можна описати як:

- настання – операції та події, які були зареєстровані або розкриті, дійсно мали місце і стосуються Товариства;
- повнота – всі операції та події, які повинні реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити в окрему фінансову звітність, було включено;
- точність – суми та інші дані, пов'язані із зареєстрованими операціями і подіями, були записані правильно, а пов'язані розкриття були відповідно виміряні й викладені;
- закриття періоду – операції та події були зареєстровані у правильному обліковому періоді;
- класифікація – операції та події були зареєстровані на належних рахунках;
- подання – операції та події відповідно узагальнені або деталізовані й чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними та зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми не ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій.

Ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків та відповідних розкриттів на кінець періоду ми оцінили наступним чином:

- існування – активи, зобов'язання та власний капітал наявні;
- права та зобов'язання – Товариство має або контролює права на активи, а зобов'язання є зобов'язаннями Товариства;
- повнота – всі активи, зобов'язання та власний капітал, які мають реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити у фінансову звітність, було включено;
- точність, оцінка та розподіл – активи, зобов'язання та власний капітал включені до фінансової звітності у відповідних сумах, усі пов'язані з цим коригування щодо оцінки або розподілу належно зареєстровані, а пов'язані розкриття було відповідно виміряні та викладені;
- класифікація – активи, зобов'язання, складові капіталу було відображено на відповідних рахунках;
- подання – активи, зобов'язання, складові капіталу відповідно узагальнені або деталізовані та чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними і зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків на кінець періоду, як оцінка основних засобів, класифікація та оцінка фінансових активів і зобов'язань, точність показників фінансової звітності за іншою поточною

дебіторською заборгованістю, поточною кредиторською заборгованістю за послуги, іншими поточними зобов'язаннями та нерозподіленим прибутком. Ці питання розкриті у Примітках 4, 6.1.2, 6.1.5, 6.1.8, 6.2.1, 6.2.3, 6.2.4, 6.2.6, 6.4.1 до фінансової звітності. Для врегулювання ризику аудитором вживались такі заходи як:

- оцінювання розкриття інформації щодо цих питань у Примітках до окремої фінансової звітності Товариства за 2023 рік;
- проведення тесту на знецінення основних засобів;
- участь у вибірковій інвентаризації основних засобів та запасів;
- ознайомлення та тестування матеріалів річної інвентаризації основних засобів та запасів;
- аналіз критеріїв класифікації дебіторської заборгованості та зобов'язань, вибірково перевірили математичну точність проведених розрахунків забезпечення на оплату чергових відпусток;
- направлення запитів керівництву Товариства;
- виконання аудиторських процедур, що включають, співставлення, дослідження, звіряння.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури оцінки стану внутрішнього контролю Товариства.

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль. Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль. Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товариства.

Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався

управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Підтвердження того, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для Аудиторського комітету Товариства

Інформацію, що міститься у цьому Звіті незалежного аудитора щодо аудиту окремої фінансової звітності Товариства було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Загальних зборів Учасників.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитори, ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів в окремій фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності.

Внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення в окремій фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аудит належно

спланований та виконується відповідно до МСА.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування: : ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА" "AUDIT COMPANY "SOVA" LTD;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565;

Веб сторінка/веб сайт суб'єкта аудиторської діяльності [http:// www. sova-audit.com](http://www.sova-audit.com).

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Саперно- Слобідська, б. 10 оф. 137.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 3391;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 3391;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 3391;

Аудитори, що брали участь у перевірці:

Мирна Марина Геннадіївна – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100307

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 4 від 01.12.2023 року.;

Дата початку проведення аудиту: 01.12.2023 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 29.04.2024

Директор/ключовий партнер з
аудиту ТОВ АФ "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD



Мирна М.Г.

Дата складання аудиторського звіту: 29.04.2024 року
м. Київ

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"

Фінансова звітність за 2023 рік.

Зміст

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Звіт про рух грошових коштів	3
Звіт про зміни у власному капіталі	4
Примітки до річної фінансової звітності	5
1. Основні відомості про товариство	5
2. Загальна основа формування фінансової звітності	7
3. Основні принципи облікової політики	13
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики	26
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	30
6. Розкриття показників фінансової звітності	32
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками	61
8. Події після дати балансу	62
9. Рішення про затвердження фінансової звітності	63

Комплект фінансової звітності за МСФЗ

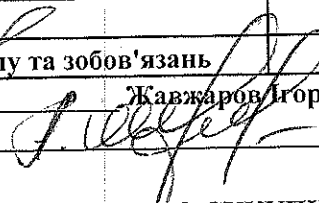
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	На кінець поточного звітнього періоду	На початок поточного звітнього періоду
Активи			
Непоточні активи			
Основні засоби	6.2.1.	78 851	131 714
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.2.2.	64	184
Відстрочені податкові активи		0	0
Загальна сума непоточних активів		78 915	131 898
Поточні активи			
Поточні запаси	6.2.3.	29	31
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5.2., 6.2.4.	2 583	5 292
Поточні податкові активи, поточні		0	532
Інші поточні фінансові активи	5.2., 6.2.5.	186 112	230 360
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.2., 6.2.6.	21 588	10 096
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		210 312	246 311
Загальна сума поточних активів		210 312	246 311
Загальна сума активів		289 227	378 209
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.3.1.	10 417	10 417
Нерозподілений прибуток	6.3.3.	73 649	39 217
Інші резерви	6.3.2.	2 604	2 604
Загальна сума власного капіталу		86 670	52 238

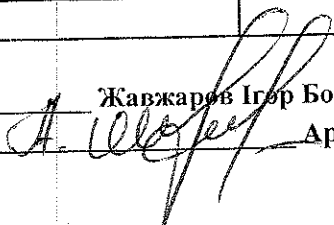
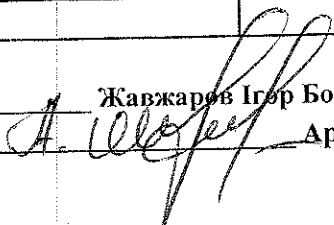
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання		0	0
Інші непоточні фінансові зобов'язання	6.4.1.	64 162	116 078
Загальна сума непоточних зобов'язань		64 162	116 078
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	6.4.2.	2 774	2 745
Загальна сума поточних забезпечень		2 774	2 745
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.4.3.	112 678	130 276
Поточні податкові зобов'язання, поточні	6.4.4.	2 842	0
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.4.5.	20 101	76 872
Інші поточні нефінансові зобов'язання			
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		138 395	209 893
Загальна сума поточних зобов'язань		138 395	209 893
Загальна сума зобов'язань		202 557	325 971
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		289 227	378 209

Керівник  Жавжаров Ігор Борисович
В.о.головного бухгалтера  Арсенко Марина Сергіївна

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,
прибуток та збиток**
За рік, що закінчується 31.12.2023 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	6.1.1.	263 437	183 101
Собівартість реалізації		0	0
Валовий прибуток		263 437	183 101
Інші доходи	6.1.2.	79 237	1 293
Витрати на збут	6.1.3.	(261 388)	(136 648)
Адміністративні витрати	6.1.4.	(29 258)	(46 921)
Інша витрата	6.1.5.	(1 276)	(3 538)
Інші прибутки (збитки)		0	0
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		50 752	(2 713)
Фінансові доходи	6.1.6.	0	0
Фінансові витрати	6.1.7.	(10 927)	(4 058)
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з п.5.5 МСФЗ 9	6.1.5.	(1 080)	(35 161)
Прибуток (збиток) до оподаткування		38 745	(41 932)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)		(4 313)	0
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		34 432	(41 932)
Прибуток (збиток)		34 432	(41 932)

Керівник  Жавжаров Ігор Борисович
В.о.головного бухгалтера  Арсенко Марина Сергіївна

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

За рік, що закінчується 31.12.2023 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	6.5.1.	268 787	176 774
Надходження за преміями та вимогами про відшкодування збитків, анuitетами та іншими виплатами за полісами	6.5.1.	7	1
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.5.1.	1 721 807	1 013 826
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.5.2.	(265 868)	(140 209)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.5.2.	(39 939)	(38 408)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.5.2.	(1 671 643)	(1 026 045)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		13 151	(14 061)
Проценти отримані	6.5.1.	457	530
Податки на прибуток сплачені (повернені)	6.5.2.	(940)	(1 632)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані у операційній діяльності)		12 668	(15 163)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів		(1 176)	(359)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(1 176)	(359)
Надходження від запозичень		11 730	0
Повернення запозичень		(11 730)	0
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		0	0
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		11 492	(15 522)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		10 096	25 618
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		21 588	10 096

Керівник _____

Жавжаров Ігор Борисович

В.о.головного бухгалтера _____

Арсенко Марина Сергіївна



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
За рік, що закінчується 31.12.2023 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Примітки	6.3.1.	6.3.2.	6.3.3.	
Звіт про зміни у капіталі				
Звіт про зміни у власному капіталі				
Власний капітал на початок періоду	10 417	2 604	41 891	54 912
Коригування: інші зміни	0	0	(2 674)	(2 674)
Скоригований власний капітал на початок періоду	10 417	2 604	39 217	52 238
Зміни у власному капіталі				
Сукупний дохід				
Прибуток (збиток)	0	0	34 432	34 432
Збільшення (зменшення) власного капіталу	0	0	34 432	34 432
Власний капітал на кінець періоду	10 417	2 604	73 649	86 670

Керівник

Жавжаров Ігор Борисович

В.о.головного бухгалтера

Арсієнко Марина Сергіївна

Попередній звітний період	Примітки	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Звіт про зміни у капіталі					
Звіт про зміни у власному капіталі					
Власний капітал на початок періоду		10 417	2 604	81 300	94 321
Коригування: інші зміни		0	0	(151)	(151)
Скоригований власний капітал на початок періоду		10 417	2 604	81 149	94 170
Зміни у власному капіталі					
Сукупний дохід					
Прибуток (збиток)		0	0	(39 258)	(39 258)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		0	0	0	0
Збільшення (зменшення) власного капіталу		0	0	(39 258)	(39 258)
Власний капітал на кінець періоду		10 417	2 604	41 891	54 912

Керівник

Жавжаров Ігор Борисович

В.о.головного бухгалтера

Арсієнко Марина Сергіївна

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)

(в тис. грн.)

1. Основні відомості про товариство:

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" (далі «Компанія» або «Товариство») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Товариство набуло статусу фінансової установи на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ЛД № 405 від 25.06.2009 р., виданого за рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 25.06.2009 р. № 497 (реєстраційний № 15102358).

Товариство створене на необмежений строк діяльності шляхом об'єднання майна та підприємницької діяльності учасників та первинно зареєстроване Відділом реєстрації та єдиного реєстру Ленінської районної адміністрації Запорізької міської ради 07 квітня 2004 р. за реєстраційним № 0021130 з назвою ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК П.М., ПОПОВ І І. «КАРАТ ПЛЮС».

Відповідно до рішення загальних зборів (протокол № 78 від 16.09.2011 р.) ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК, ПОПОВ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» змінює своє найменування на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (Засновницький договір у третій редакції зареєстрований Виконавчим комітетом Запорізької міської ради 19.09.2011 р., запис у ЄДР № 1 103 105 0019 010489).

Згідно із рішенням загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (протокол № 21 від 26.04.2019 р.) затверджено Засновницький договір у п'ятій редакції у зв'язку із входом нових учасників та зміною суми та структури складеного капіталу товариства (зареєстровано Реєстраційною службою Запорізького міського управління юстиції 03.05.2019 р., запис у ЄДР № 1 103 105 0207 010489).

Учасниками Товариства виступає фізична особа - підприємець, громадянин України:

1. ФОП Климчук Петро Миколайович,
- та
2. ТОВ «КЛИМКО»,
3. ТОВ «АН-НІКА».

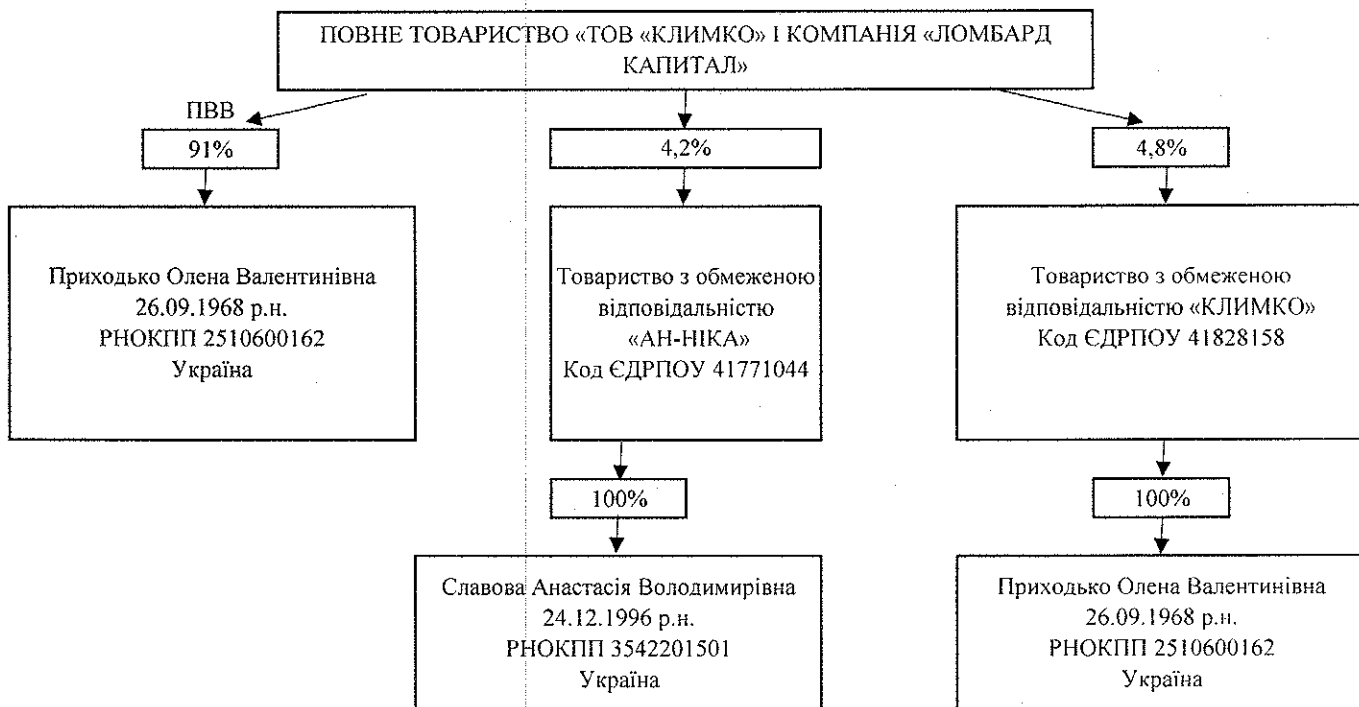
Згідно із рішенням загальних зборів (протокол № 21 від 11.09.2023 р.) ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» змінює своє найменування на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" (зареєстровано 12.09.2023 р.).

Згідно із рішенням загальних зборів (протокол № 23 від 14.09.2023 р.) ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" затверджено Засновницький договір у новій редакції у зв'язку із зміною учасників Товариства.

Учасниками Товариства виступає фізична особа, громадянка України:

1. Приходько Олена Валентинівна,
- та
2. ТОВ «КЛИМКО»,
3. ТОВ «АН-НІКА».

Згідно із рішенням загальних зборів (протокол № 24 від 23.09.2023 р.) ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" визначені нові частки учасників Товариства, та затверджено Засновницький договір у новій редакції у зв'язку із зміною структури складеного капіталу Товариства.



Предметом діяльності Компанії є здійснення виключного виду діяльності — ломбардної діяльності з надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. ПТ «ТОВ «КЛИМКО» І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» здійснює діяльність на підставі ліцензії на діяльність ломбарду з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у вигляді ломбардних кредитів, про що Національним банком України внесений запис до державного реєстру фінансових установ від 29.02.2024 року.

Станом на 31.12.2023 р. зареєстровано 210 відділень.

Інформація щодо переліку відділень розміщена на сайті компанії- <https://lombard-capital.com.ua>.

Відокремлені підрозділи не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах. Відокремлені підрозділи можуть виконувати касові операції і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ".

Основними споживачами послуг Компанії є фізичні особи — громадяни України.

Юридична адреса Компанії - Україна, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, буд. 1.

Середня чисельність працівників:

за 2022 рік –	694	чол.
за 2023 рік –	487	чол.

1.2. Економічне середовище України в якому здійснює діяльність ломбард

На протязі 2023 року військові дії на території України ще не завершилися. Діяльність на ринку ломбардів демонструє тенденцію до зменшення кількості таких компаній (залишило ринок 2 ломбарди), але разом з тим НБУ констатує поступове збільшення активності та нарощування активів та власного капіталу. Обсяги кредитування поступово збільшуються, але цей показник не досяг навіть довоєнного рівня. За рік було надано на 70% більше позик населенню, ніж у 2022 році, але це все ще на 40% менше, ніж у 2021 році. Збільшувався від початку 2023 року розмір власного капіталу ломбардів: +8,8%, що було забезпечено прибутковою діяльністю більшості ломбардів України. Рівень конкуренції на ринку надання послуг кредитування під заставу досі ще достатньо високий.

Якщо оцінювати структуру кредитного портфелю ломбардів, то переважна більшість позик видана під заставу ювелірних виробів, коштовностей і побутової техніки. Ломбарди є одним із найбільш неризикових сегментів небанківського фінансового сектору для споживачів ломбардних послуг бо зобов'язання за ломбардним кредитом обмежуються заставою. З врахуванням позитивної динаміки цін на золото останнього року збільшується рівень забезпеченості боргу та зниження кредитних ризиків бізнесу. Так, середня ціна на золото у 2023 році, за даними Всесвітньої ради із золота, склала \$1 940,54 за унцію. У грудні 2023 року вона підвищилася до історичного максимуму у \$2 151 за унцію.

За оцінками МВФ, реальний ВВП України в 2023 році збільшився на 4,5%, однак падіння відносно довоєнного періоду залишається суттєвим – близько 25%. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. Протягом усього 2023 рок зберігався тренд на стале зниження безробіття. Водночас під кінець року безробіття все ще було у півтора-два рази вищим за рівень початку 2022, перед повномасштабним вторгненням. Протягом 2023 року незмінно 20-25 відсотків серед населення повідомляли, що економлять на їжі — це орієнтовно збігається з оцінкою бідності в Україні від Світового банку.

Виваженому кредитуванню сприятимуть зміни до законодавства про мікрокредитування (про граничний розмір процентних ставок та право регулятора встановлювати вимоги до оцінки кредитоспроможності позичальника) та розширення кола учасників Кредитного реєстру за рахунок фінансових компаній і кредитних спілок. Скасується так званий виключний вид діяльності. Тобто фінансові компанії й ломбарди зможуть не лише надавати фінансові послуги, а й здійснювати іншу господарську діяльність (з обмеженнями) для повноцінної реалізації своїх ділових можливостей. Перехідний період для приведення учасниками ринку своєї діяльності до вимог оновленого законодавства для небанківських фінустанов буде тривати на протязі 2024 року. Національний банк вже затвердив відповідні нормативно-правові акти. Їхнє дотримання – запорука стійкості та подальшого розвитку ринку.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

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

Ця фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2023 року.

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовувались норми відповідних Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України в редакції чинній на 01 січня 2023 року (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvitnosti>).

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2023 року.

Звітний період: звітний 2023 рік, який починається 01.01.2023 р. та закінчується 31.12.2023 р.

2.1. Форма та назви фінансових звітів

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за період;
- звіт про рух грошових коштів за прямим методом за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад суттєвих облікових політик і інших пояснень;

Всі фінансові звіти комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2023 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Відповідно до пункту 5 статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - «iXBRL»). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL МСФЗ 2023 року опублікована, але НБУ ще не ініціювало процес подання фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2024 року.

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

2.3. Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

2.4. Принцип безперервності діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Діяльність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ", як і більшості компаній в Україні, зазнала значного впливу війни. Крім того, продовжує існувати значна невизначеність щодо розвитку військового вторгнення росії на територію України, його тривалості та відповідно впливу на діяльність, її персонал, ліквідність та збереження активів.

Ломбард адаптувався до ведення діяльності в нових реаліях – частково організував віддалений режим роботи.

На протязі 2023 року військові дії на території України ще не завершилися. Разом з тим, діяльність Ломбарду дещо активізувалась. Процентні доходи зросли на 43.8% (або 80 336 тис.грн.), що дало можливість Компанії отримати прибуток у звітному році. Витрати ломбарду за рік незначно збільшились, однак це не завадило бути прибутковими за результатами року. Показники рентабельності активів і капіталу зростали від початку року.

Надалі широкомасштабна військова агресія російської федерації може мати вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, який на сьогодні не може бути визначено. Керівництво Компанії ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій, розташований у м.Запоріжжі, тобто поряд з місцями ведення бойових дій. Робота частково ведеться дистанційно. Із запровадженням 24 лютого 2022 р. воєнного стану на території України на підставі Указу Президента № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та відповідно до Наказу № КК/5 від 24.02.2022р. Товариство призупинило діяльність всіх відокремлених підрозділів (ломбардних відділень). З 10.05.2022 р. розпочато відновлення діяльності відокремлених підрозділів (ломбардних відділень) з проведенням операцій фінансових послуг з кредитування. Станом на 31.12.2023 р. відновлена робота у 180 відділеннях. На звітну дату по 3 ломбардним відділенням діяльність залишається призупиненою. Товариство має відокремлені підрозділи, розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація (Наказ № КК/7/2 від 25.04.2022 р.). Станом на 31.12.2023р. налічується 27 таких відділень.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках:

- зменшення доходів по операціям фінансових послуг з кредитування у зв'язку тим, що призупинено діяльність ломбардних відділень, які розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація;

- знецінення активів у зв'язку з розміщенням заставного майна на територіях ломбардних відділень, які розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація;

З точки зору географічного сегменту діяльність Товариства дещо звужується. Це також впливає на скорочення об'єму надання послуг, пов'язаних з військовим станом та зменшення доходу на майбутні періоди. Разом з тим, на протязі 2022-2023 р.р. Компанія поступово відновлює роботу на тих підрозділах, які розташовані на неокупованих територіях. Загальний стан економіки впливає на потребу фізичних осіб в кредитуванні, а це в свою чергу збільшує кредитний портфель ломбарду.

Показники по ломбардних відділеннях, які знаходяться на окупованих територіях та на територіях де на разі проводяться активні воєнні дії, відповідно до Наказу КК/7/2 від 25.04.2022 р. станом на 31.12.23р.:

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ	Дохід отриманий за 2022 рік, тис.грн.	Дохід отриманий за 2023 рік, тис.грн.	Залишок готівки у касі ЛВ на 25.02.2022, тис.грн.	Балансова вартість основних на 31.12.2023, тис.грн.	Дебіторська заборгованість на 31.12.2023, тис.грн.
Знаходяться на окупованих територіях та на територіях активних воєнних дій					
№255, Луганська обл., м. Лисичанськ, пр. Перемоги, буд.139А	155	0	50	170	534
№129, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. 50-річчя Перемоги, буд.33	187	0	15	51	534
№130, Запорізька обл., м. Мелітополь, Університетська, буд.3	237	0	34	99	661

№361, Запорізька обл., м. Мелітополь, Інтеркультурна, буд.388/1	161	0	55	128	389
№405, Запорізька обл., м. Мелітополь, бул. 30-річчя Перемоги, буд.1	169	0	3	41	471
№136, Запорізька обл., м. Енергодар, Українська, буд.27, прим.1	346	0	0	50	994
№372, Запорізька обл., м. Токмак, Центральна, буд.30/1	107	0	0	32	285
№131, Запорізька обл., м. Токмак, Гоголя, буд.73	138	0	1	52	438
№295, Запорізька обл., смт. Якимівка, Молодих патріотів, буд.10/7	113	0	26	43	322
№385, Запорізька обл., смт. Михайлівка, Святопокровська, буд.1/11	128	0	42	56	371
№406, Запорізька обл., м. Гуляйполе, пл. Героїв України, буд. 6, прим.4	201	0	50	212	469
№384, м. Херсон, Шенгелія, буд.21/15	266	3	0	0	96
№115, м. Херсон, Потьомкінська, буд.40/10 (нов.)	157	0	0	0	0
№425, Херсонська обл., м. Нова Каховка, пр. Перемоги, буд.18/10	98	0	1	51	261
№382, Херсонська обл., м. Нова Каховка, Французька, буд.11	183	0	2	55	492
№358, Херсонська обл., м. Скадовськ, Сергіївська, буд.12	186	0	51	25	409
№345, Херсонська обл., м. Олешки, Житлоселище, буд.11	165	0	1	38	426
№243, Херсонська обл., м. Берислав, 1 Травня, буд.177-Б	204	0	0	12	542
№236, Херсонська обл., м. Гола Пристань, Санаторна, буд.4	138	0	14	143	418
№17, Херсонська обл., м. Гола Пристань, 1 Травня, буд.36/д	153	0	9	45	427
№82, Херсонська обл., м. Каховка, Пушкіна, буд.97	174	0	3	8	539
№133, Херсонська обл., м. Каховка, пр. Європейський, буд.8, прим.6	209	0	0	69	598
№103, Херсонська обл., смт. Чаплинка, Декабристів, буд.2А/1	134	0	0	33	418
№33, Херсонська обл., м. Генічеськ, Центральна, буд.14	504	0	0	90	1 497
Всього	4 512	3	358	1 501	11 591
Закриті ЛО протягом 2023 р., інформація розкрита у Примітці 6.2.5 та Примітці 6.6.					
№28, Донецька обл., м. Маріуполь, Пилипа Орлика, буд.81В	314	0	91	163	1 011
№36, Донецька обл., м. Маріуполь, 130-ої Таганрозької дивізії, буд.3	174	0	89	178	621
№142, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Будівельників, буд.58, корп.2	236	0	35	116	869
№168, Донецька обл., м. Маріуполь, Котляревського, буд.1	386	0	80	169	1 072
№188, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Миру, буд.116	164	0	22	131	443
№221, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.77, прим. 129	166	0	62	167	426
№242, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Меотиди, буд.32/18, прим. 1,2	257	0	60	285	898
№286, Донецька обл., м. Маріуполь, пр.Металургів, буд.62/90, прим.23	79	0	38	62	357
№289, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Шевченка, буд.89/105	83	0	23	97	283
№350, Донецька обл., м. Маріуполь, пров. Транспортний, буд.18	190	0	63	120	704
№433, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.176, прим. 23,24	244	0	72	197	787
№56, Донецька обл., м. Костянтинівка, Цюлковського, буд.31Г	141	0	0	0	0
№321, Луганська обл., м. Лисичанськ, Володимира Сосюри, буд.336	132	0	48	123	526
№39, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.53	233	0	0	114	514
№128, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.26	233	0	1	30	624
№301, Запорізька обл., м. Мелітополь, Героїв України, буд.48	202	0	41	170	750
№37, Запорізька обл., м. Енергодар, Козацька, буд.16/В	144	0	0	7	341
№184, Запорізька обл., м. Кам'янка-Дніпровська, Центральна, буд.6А	252	0	1	50	913
№202, Запорізька обл., м. Дніпрорудне, Центральна, буд.25, прим. 4	148	0	7	9	409
№213, Запорізька обл., м. Василівка, мкрн. 40 років Перемоги, буд.2-а	78	0	40	50	320
№218, м. Херсон, Стрітенська, буд.23/А	281	0	0	0	67
Всього	4 135	0	772	2 236	11 936
Разом	8 647	3	1 130	3 737	23 526

Заставне майно, залишок готівки у касах ломбардних відділень та основні засоби знаходяться на окупованих територіях в приміщенні ломбардних відділень.

Інформація щодо активів, станом на 31.12.2023 року та після 24.02.2022 року знаходяться в зоні окупації або на території де ведуться бойові дії надана наступним чином:

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	Всього активи за залишками фінансового звіту на 31.12.2023 р.	з них по призупиненій діяльності 2023 р.	Залишок активів станом на 31.12.2023 р. по діяльності що продовжується
Активи				
Непоточні активи				
Основні засоби	6.2.1.	78 851	3 737	75 114
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.2.2.	64	0	64
Відстрочені податкові активи		0	0	0
Загальна сума непоточних активів		78 915	3 737	75 178
Поточні активи				
Поточні запаси	6.2.3.	29	0	29
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5.2., 6.2.4.	2 583	50	2 532
Поточні податкові активи, поточні		0	0	0
Інші поточні фінансові активи	5.2., 6.2.5.	209 823	23 526	186 297
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.2., 6.2.6.	21 588	0	21 588
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		234 023	23 577	210 446
Загальна сума поточних активів		234 023	23 577	210 446
Загальна сума активів		312 938	27 314	285 624
Резерв очікуваних кредитних збитків		-23 711	-23 526	-185
Загальна сума активів з урахуванням резервів очікуваних кредитних збитків		289 227	3 787	285 439

Таким чином, 8,7 % усіх активів компанії після початку воєнних дій знаходиться поза межами досяжності. Разом з тим, керівництво на дату надання звітності має інформацію щодо розкрадання (пошкодження) оборотних активів, заставного майна та основних засобів на суму 23 184 тис. грн. Інформація наведена у Примітці 6.6.

Зазначені активи обліковані позабалансом та є забезпеченням дебіторської заборгованості - заборгованість фізичних осіб за надані кредити та нараховані на них відсотки. На вимогу МСФЗ 9 за дебіторською заборгованістю, яка була забезпечена цими активами було переглянуто кредитний ризик та нараховано резерв очікуваних кредитних збитків. Відносно інших активів у Компанії відсутня можливість збирання підтверджень та проведення інвентаризації за активами на окупованих територіях. За залишком активів (91,3%) Керівництво компанії зберегло право контролю.

За результатом зазначених подій керівництво не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується значне зменшення (або навіть відсутність) суми доходів по ломбардним підрозділам, які припинили діяльність, також значну роль посилює погіршення стану економіки, суттєве зниження платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб. Керівництво оцінює цей ризик, але він не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати подальшу безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

У звітному періоді акти збройної агресії російських військ надали руйнівного ефекту об'єктам української інфраструктури, призвели до тисяч смертей серед цивільного населення та спричинили суттєві негативні наслідки для громадян, бізнесу та економіки України в цілому. З одного боку цей факт впливає на збільшення фінансування потреб фізичних осіб та збільшення обсягу надання фінансових послуг компанією. Негативні наслідки, пов'язані з тимчасово окупованими регіонами, клієнтська база та сума виручки Компанії зазнала перерозподілу в бік клієнтів інших (неокупованих) територій. Загалом, активна абонентська база Компанії поступово збільшується. Однак залишається суттєва невизначеність щодо подальшої ескалації воєнних дій, які можуть мати значний вплив на стан погашення дебіторської заборгованості за ломбардними підрозділами в зоні окупації.

На результати діяльності Ломбарда також впливає державна політика щодо соціального захисту населення та застосування заходів направлених на заборону фінансовим компаніям нараховувати будь-які зобов'язання за несвоєчасне виконання кредитних умов. Так, звертаємо увагу, що неустойка (штраф, пеня) та інші платежі, сплата яких передбачена договором, нараховані включно до 24 лютого 2022 року. Починаючи з 24 лютого 2022 року Ломбардом не нараховується жодних додаткових платежів.

Незважаючи на дію воєнного стану, учасники ринку небанківських фінансових послуг зобов'язані виконувати свої зобов'язання перед клієнтами. Попередні оцінки прямих збитків постійно уточнюються. Ще складніше кількісно оцінити непрямі втрати від призупинення економічної діяльності на територіях, що не підконтрольні Україні.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти росії та білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають національний характер, тому санкції щодо росії та білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких фактів Товариство не мало.

Незважаючи на вищезазначені причини керівництво застосувало достатніх заходів, які забезпечують подальшу діяльність та дозволяють керівництву дотримуватись принципу безперервності діяльності.

Майбутній стан економіки в Україні є фактором істотної невизначеності. З огляду на динамічний характер ситуації та непрогнозованість ходу війни, для оцінки економічного спаду, скоріше за все, знадобиться певний час. Наразі уряд встановив пріоритетність видатків на оборону та соціальну сферу і продовжував виконувати свої зобов'язання з погашення зовнішнього боргу. Компанії продовжують працювати тією мірою, якою це можливо в умовах війни, та сплачувати податки. Попри поточну нестабільну ситуацію, банківська та фінансова система залишається стійкою з достатньою ліквідністю навіть в умовах продовження воєнного стану, і усі послуги доступні її клієнтам. Компанія продовжує провадити свою діяльність у цих обставинах.

Питання ліквідності та дотримання фінансових показників. Станом на дату цієї фінансової звітності Компанія підтримує стабільну ліквідність. Попри певні обмеження доступу до фінансування, Компанія має потенційну можливість залучення коштів учасників. Завдяки прибутковій діяльності звітного року показники фінансової стійкості та ліквідності Ломбарду покращились.

З урахуванням викладених факторів, керівництво дійшло висновку, що, попри описані вище поточні обставини та вплив, Компанія здатна продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї окремої фінансової звітності є обґрунтованим. Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка ставить під сумнів здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, Компанія може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу. Незважаючи на цей один фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиноці або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значяться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю.

Товариство встановило межу суттєвості в розмірі:

Для окремих об'єктів обліку, що належать до активів	5 % підсумку всіх активів
Для окремих об'єктів обліку, що належать до зобов'язань і власного капіталу	5 % підсумку всіх зобов'язань
Для окремих об'єктів обліку, що належать до власного капіталу	5 % підсумку всього власного капіталу
Для окремих видів доходів і витрат	2 % чистого прибутку (збитку) підприємства.

3. Основні принципи облікової політики

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Товариство прийняло облікові політики з метою дотримання підприємством протягом 2023 року єдиної методики відзеркалення в бухгалтерському обліку і звітності господарських операцій і порядку оцінки об'єктів обліку, які дає змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

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

3.1. Загальні положення щодо облікових політик

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

Облікова політика з 2011 року була затверджена наказом від 24.12.2010 р. № 12/10. В подальшому до облікової політики були внесені зміни та доповнення, пов'язані зі зміною МСФЗ.

3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

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

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2023 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді, 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 інструментів.

- дебіторська заборгованість (за наданими позиками та нарахованими відсотками);
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ;

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ тоді і лише тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються за датою розрахунку.

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

Під час первісного визнання фінансового активу чи зобов'язання, вони оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Фінансові активи первісно відображаються у бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. При первісному визнанні вважається справедливою вартістю ціна операції. При наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, який придбається, необхідно провести оцінку за їхньою справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Позики та дебіторська заборгованість

Торгівельна дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як позики та дебіторська заборгованість. Позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитку від знецінення. Прибуток або збиток визнається у прибутку або збитку в процесі амортизації. Інструменти, класифіковані як позики та дебіторська заборгованість, оцінюються за амортизованою собівартістю, незважаючи на намір утримувати їх до погашення. Згідно правил облікової політики Товариства в якості ставки дисконтування передбачена облікова ставка НБУ (на 31.12.2023 р. становить 13,9%).

Грошові кошти

Грошові кошти включають кошти в касі та грошові кошти на рахунках у банках. Еквівалентами грошових коштів визнаються високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлена депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки.

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

Знецінення фінансових активів

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожен дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більше подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія.

Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати:

- істотні фінансові скрути емітента або контрагента; або
- невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості;
- коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію.

Для таких категорій фінансових активів, як торгівельна дебіторська заборгованість, для яких не проводилася індивідуальна оцінка на предмет їх знецінення, подальша оцінка на предмет знецінення проводиться на груповій основі. Об'єктивним свідченням знецінення для портфеля дебіторської заборгованості може служити минулий досвід Компанії по зборі платежів, а також спостережувані зміни в загальнодержавних або регіональних економічних умовах, які можуть вказувати на можливе невиконання зобов'язань відносно погашення дебіторської заборгованості.

Для фінансових активів, які відображено за амортизованою вартістю, сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

Торговельна дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як позики та дебіторська заборгованість. Позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитку від знецінення

Порядок формування резервів дебіторської заборгованості по наданим позикам затвержений наказом №6/97 від 01.06.2018 р.

Наказом затвержена формула, за якою розраховується резерв для Товариства:

$CR = (CЗК - (BЗ \times BBЗ)) \times НР$, де

CR - сума резерву

CЗК - сума зобов'язань дебітора ломбарду, крім зобов'язань, які виникають під час здійснення операцій, що не належать до основної діяльності ломбарду.

BЗ - вартість забезпечення (застави).

BBЗ - відсоток від вартості застави, що береться до розрахунку бази страхового резерву (%).

НР - норма резервування (%).

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається наступним чином:

Категорія ризику	Визначення	Граничні значення норм резервування, %
Дебіторська заборгованість по виданим позикам (пов'язана з наданням фінансових кредитів під заставу майна)		
Перша категорія	в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою ще не настав	0
Друга категорія	аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 30 до 60 календарних днів	1 - 20
Третя категорія	аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 60 до 90 календарних днів	21 - 50
Четверта категорія	аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 90 до 180 календарних днів	51 - 100
П'ята категорія	аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази кредитного резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає більше 180 календарних днів	100
Інша дебіторська заборгованість (не пов'язана з наданням фінансових кредитів під заставу майна)		
Шоста категорія	Не прострочена	0,005
Сьома категорія	Прострочена	100

Резерв забезпечення покриття втрат може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Через відсутність реальної та потенційної загрози збитків для дебіторської заборгованості по наданим позикам, заборгованість по яким забезпечена заставою, наказом № 6/97 від 01.06.2018 р. визначено кредитний ризик першої категорії з граничним значенням норми резервування в розмірі 0 відсотків. Під час початку воєнних дій на території України та у зв'язку з виникненням ризиків окупації та знищення майна Керівництво в кожному окремому випадку переглядає кредитний ризик та ризик виникнення дефолту. Щодо активів, які залишилися в зоні окупації, та Керівництвом отримано інформацію щодо знищення (крадіжки) заставного майна ризик дефолту визнається на рівні 100%.

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

Якщо Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то вона продовжує відображати свою частку в даному активі і пов'язані з ним можливі зобов'язання.

Якщо Компанія зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує враховувати даний фінансовий актив, а отримані при передачі засоби відображає у вигляді забезпечення позики.

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

3.4. Основні засоби та нематеріальні активи

3.4.1. Основні засоби

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року. Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення. Первісно Компанія оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходився в кінці свого терміну корисного використання.

Для нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів використовується прямолінійний метод, який згідно облікової політики підприємства, враховує строк корисного використання активу для кожного активу конкретно, або для групи подібних активів. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів дорівнює 0,01 грн. Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з наступного місяця після дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки та споруди	20-80 років
Машини та обладнання	2-15 років
Інструменти, прилади, інвентар	4-10 років
Інші основні засоби	2-20 років.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

3.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

Компанія проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Компанія оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

3.5. Оренда

Облік оренди здійснюється відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

Обліковою політикою передбачено звільнення від визнання за договорами оренди - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців).

МСФЗ (IFRS) 16 визначає принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації в звітності стосовно операційної оренди. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права користування активом з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу. Таким чином, орендарі повинні визнати:

- a) активи та зобов'язання відносно всіх договорів оренди з тривалістю більше 12 місяців, за винятком випадків коли вартість об'єкту оренди незначна;
- b) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факту визнання зобов'язань перед Орендодавцем.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком менше 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Відповідно до вимог § 26 МСФЗ 16, на дату початку оренди орендар повинен оцінити орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо її можна легко визначити. Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на кінець року.

Під час оцінки активів у відповідності до МСФЗ 16 Компанія використала умови звільнення від визнання у відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди.

Укладені договори оренди протягом 2020-2023 років, мають ознаки довгостроковості (приміщення орендується декілька років поспіль, договір оренди неодноразово переукладався на новий термін, або подовжувався додатковими угодами), тому вважаємо за потрібне застосування до нього МСФЗ (IFRS) 16 зі строком використання права користування активом, щонайменше 35 місяців з дати балансу.

На дату початку дії договорів оренди Товариства (як орендар) визнала зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив у вигляді права користування базовим активом протягом терміну оренди.

Зобов'язання з оренди спочатку визнається з першого повного місяця дії договору і оцінюється в сумі, що дорівнює наведеній вартості ще не оплачених орендних платежів протягом терміну договору. Актив у формі права користування визнається спочатку з першого повного місяця дії договору і оцінюється за первісною вартістю, яка визначається як сума первісної оцінки зобов'язання з оренди та будь-яких орендних платежів, нарахованих на користь орендодавця.

Орендні зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. За наявними орендними договорами ставка дисконтування не передбачена. На підставі вимог МСФЗ 16 та правил облікової політики Товариства в якості ставки дисконтування передбачена облікова ставка НБУ. Нижче надано інформацію про кількість договорів оренди та їх рух на протязі року, а також прийняту ефективну процентну ставку.

Період на	Кількість договорів оренди приміщень	У т.ч.			Ставки дисконтування
		Модифіковані	Нові	Закриті	
31.12.2022	260	6	4	9	13,9
31.01.2023	252	2	4	8	13,9
28.02.2023	244	0	0	6	13,9
31.03.2023	240	0	2	5	13,9
30.04.2023	243	1	3	10	13,9
31.05.2023	235	1	1	2	13,9
30.06.2023	235	2	0	2	13,9
31.07.2023	240	2	5	6	13,9
31.08.2023	240	1	5	11	13,9
30.09.2023	237	0	8	9	13,9
31.10.2023	238	3	7	15	13,9
30.11.2023	229	1	7	8	13,9
31.12.2023	224	0	4	4	13,9

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

Після введення воєнного стану на території України (Указ президента України № 64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022 р.), відповідно додаткових угод до договорів субаренди/оренди частково були надані знижки на певний період або на строк не провадження діяльності.

3.6. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного та відстроченого податку.

Поточний податок

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподаткованого прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи або витрати, через статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування в інші періоди, а також виключає статті, що взагалі не підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування.

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Відстрочений податок

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподатковуваного прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатнього для використання цих тимчасових різниць.

Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

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

Відстрочені податкові активи та зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування (а також положень податкового законодавства), встановлених законодавством, що набрало або практично набрало чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання.

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

Поточний та відстрочений податки за період

Поточні та відстрочені податки визнаються в прибутках і збитках, крім випадків, коли вони відносяться до статей, які безпосередньо відносяться до складу іншого сукупного доходу або власного капіталу. У цьому випадку відповідний податок також визнається в іншому сукупному прибутку або безпосередньо в капіталі відповідно.

3.7. Фінансові зобов'язання

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Забезпечення

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

3.8. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

3.9. Запаси.

Запаси складаються, головним чином, з матеріалів для забезпечення роботи офісу і матеріалами, використовуваними для обслуговування діяльності Компанії. Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої вартості реалізації.

При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом середньозваженої собівартості.

3.10. Доходи та витрати

Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Надання послуг

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

Доходи від реалізації заставного майна

Заставне майно, на яке звернено стягнення - не переходить у власність, для компенсації витрат понесених з не повернення кредитів, Товариство, як посередник, передає на реалізацію. Усі істотні ризики і вигоди залишаються у власника заставного майна. Коли сума реалізації перевищує суму зобов'язань заставодавця перед ломбардом, Товариство сплачує податки до бюджету, а позитивна різниця підлягає поверненню. Ціна продажу дорогоцінних металів визначається на базі офіційного курсу Національного банку України та договірних відносин з НБУ, а також з іншими учасниками ринку.

3.11. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

3.12. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023:

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'єктивній 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 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 балансової 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.

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

Використання оцінок та припущень

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

4.1. Судження щодо безперервності діяльності.

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з російською федерацією, а також проведення бойових дій в Україні протягом 2022-2023 р.р. призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії російської федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.4. Незважаючи на той факт, що м. Запоріжжя зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- можливе знищення активів;
- можливе зменшення доходу;
- зупинка діяльності ломбардних відділень.

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво вважає, що будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність наразі відсутні. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

В оцінку очікуваних кредитних збитків включають потоки коштів, очікуваних від заставного забезпечення, передбачені умовами договору про надання фінансового кредиту і не визнані окремо від фінансового інструмента, що оцінюється на предмет знецінення. Згідно з МСФО 9 незалежно від того, чи є звернення стягнення на предмет застави вельми імовірним, оцінка очікуваних сум недобору коштів за фінансовим, відображає суму і строки виникнення потоків коштів, очікуваних у результаті звернення стягнення на предмет застави (включаючи потоки коштів, виникнення яких передбачається після настання договірного платежу за цим активом) за вирахуванням витрат на одержання та продаж цього предмета застави.

Фактори, які спричинені війною мають суттєвий вплив на рішення Керівництва щодо визнання дефолту відносно зобов'язань Ломбарда по збереженню заставного майна. Інформація, яка була отримана на протязі 2022 р. спонукала провести нарахування резерву очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості по кредитах тих відділень, які знаходяться в зоні окупації та на територіях близько з активними бойовими діями. У 2023 р. проведена інвентаризація ломбардних відділень на деокупованих територіях, та за результатами інвентаризації відповідно зменшено резерв очікуваних кредитних збитків.

4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2023 р.

4.7. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці депозитів за даними НБУ на дату укладання договору.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. На підставі вимог МСФЗ 16 в якості ставки дисконтування передбачена облікова ставка НБУ в розмірі 13,9% (вартість довгострокових кредитів для суб'єктів господарювання у національній валюті).

4.8. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлові офісні приміщення для розташування Ломбардних відділень за довгостроковими та короткостроковими договорами оренди. Більшість укладених договорів оренди протягом 2020-2023 років, мають ознаки довгостроковості (приміщення орендується декілька років поспіль, договір оренди неодноразово переукладався на новий термін, або подовжувався додатковими угодами), тому вважаємо за потрібне застосування до них МСФЗ (IFRS) 16. Станом на 31.12.2023р. ідентифіковано 224 довгострокових договорів оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», до короткострокового договору (на нове приміщення) Товариство застосовує спрощення практичного характеру. Такі відносини ідентифіковані за двома договорами оренди, та відображені у складі витрат операційної діяльності підприємства. За довгостроковими договорами Товариство визнає актив та зобов'язання щодо права користування орендованими об'єктами у відповідності до правил облікової політики та МСФЗ 16. Показники активів та зобов'язань, пов'язаних із визнанням права користування (орендою) наведено нижче:

Показник	31.12.2023	31.12.2022
Актив (право користування)	166 987	188 467
Амортизація активу	(107 626)	(79 988)
Всього актив	59 361	108 479
Довгострокові зобов'язання з оренди	64 162	116 078
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	20 101	70 778
Всього зобов'язання	84 263	186 856

Показник	2023 рік	2022 рік
Фінансові витрати (амортизація дисконту по орендним зобов'язанням)	10 927	4 058
Дохід, в результаті модифікації зобов'язання з оренди	37 510	0

Протягом 12 місяців 2023р. відбулися зміни у складі активів у формі права користування:

* у результаті продовження строків оренди переоцінене орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих майбутніх орендних платежів та переглянуто (збільшено) актив з права користування на суму 29284тис.грн. з використанням переглянутої ставки дисконтування;

* вибуло орендних активів у зв'язку з розірванням та закінченням договорів оренди вартістю 50 763,7тис.грн., у т.ч. нарахована амортизація по припиненим активам складає 32 388,6 тис.грн.

Нараховано за 12 місяців 2023р. амортизацію активів у формі права користування відповідно до базового активу виходячи зі строків оренди згідно умов діючих договорів у розмірі 60 026,5 тис.грн. з відповідним відображенням у звіті про фінансовий стан за статтю «Знос» та звіті про сукупний дохід у складі витрат. Термін оренди становить значну частину терміну економічного використання базового активу.

Нараховано відсоткові витрати за зобов'язаннями з оренди за 12 місяців 2023р. , у розмірі 10 926,6 тис.грн. з відповідним відображенням у звіті про сукупний дохід у складі витрат.

Витрати, що належать до змінних орендних платежів (компенсація комунальних послуг та інші) не вносились до оцінки зобов'язань з оренди та відображені у складі витрат операційної діяльності підприємства.

4.9. Джерела невизначеності оцінок

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву майбутніх виплат (резерв відпусток), визначення справедливої вартості довгострокових зобов'язань з оренди. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Показник	Станом на	
	31.12.23	31.12.22
Довгострокові та поточні зобов'язання з оренди	84 263	186 856
Видані грошові кошти по договорам фінансового кредитування (забезпечені заставним майном)	176 394	229 055
Передача на реалізацію заставного майна, для отримання компенсації по понесеним витратам	5 545	4 123
Резервний капітал	2 604	2 604
Забезпечення під відпустки працівникам	2 774	2 745

Протягом 2022-2023 р.р. Товариством було подано до правоохоронних органів заяв по пошкодженню, розкраданню та знищенню майна, та заставного майна Клієнтів згідно Договорів про надання фінансового кредиту та застави внаслідок військової агресії російської федерації проти України на загальну суму 23184тис.грн. Розкриття інформації надано в Примітці 6.6.

Товариство використовує оцінки та робить допущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі звітного періоду. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. 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 кожного 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 їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю	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

5.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Інформація щодо фінансових активів

Найменування статті	31.12.23		31.12.22	
	первісна вартість	амортизована вартість	первісна вартість	амортизована вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти:	21 588	21 588	10 096	10 096
- кошти на рахунках в банку	13 087	13 087	870	6 776
- депозити	0	0	0	0
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	2 583	2 583	5 292	5 292
Інші поточні фінансові активи, у т.ч.	209 823	186 112	265 521	230 360
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, у т.ч.	27 885	27 885	33 596	33 596
<i>резерв очікуваних кредитних збитків</i>	0	(1 417)	0	(2 153)
інша поточна дебіторська заборгованість, у т.ч.	181 938	181 938	231 925	231 925
<i>резерв очікуваних кредитних збитків</i>	0	(22 294)	0	(33 008)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	233 994	210 283	280 909	245 748

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточний рахунок відкрито у банках: ПАТ "ПІВДЕННИЙ" м. Одеса, ПАТ "ПУМБ" м. Київ, ПАТ "ПРИВАТБАНК", ПАТ "ОЩАД. БАНК.", ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО", м. Київ. Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений. Компанія не співпрацює та не розміщує кошти в банках бенефіціарами яких є суб'єкти російської федерації та білорусії. Відсутні кошти в рублях.

Знецінення фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника. В 2022 році резерв під очікувані кредитні збитки нараховувався на суму дебіторської заборгованості по ломбардних відділеннях, розташованих на окупованих територіях, та по яких визнан факт кражі заставного майна, у зв'язку з неможливістю скористатися правом реалізації майна. Вся сума заборгованості боржників за угодами кредитів забезпечена заставним майном. Розкриття інформації з цього питання надано в Примітці 6.2.5.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 року складається із сум заборгованості по договорам з надання кредитів та нарахованих доходів, які забезпечені заставним майном. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості визначений як низький. Розрахована відповідно до облікової політики сума резерву менше 1 тис. грн. та нижче рівня суттєвості встановленого Товариством, розрахункова сума не має впливу на фінансовий стан Товариства та не відображається у фінансовій звітності за 2023 рік. (Примітка 6.2.4).

Винятково у 2022 році резерв під очікувані кредитні збитки був нарахований на заборгованість по ломбардних відділеннях, які розташовані на окупованих територіях, на територіях де ведуться активні бойові дії, та по яких не має неможливості скористатися правом реалізації майна. А також по заборгованості, по якій визнаний факт кражі заставного майна (Примітка 6.2.5).

Передача на реалізацію заставного майна, для отримання компенсацій по понесеним витратам відповідно до офіційного курсу Національного банку України та договору на поставку банківських/дорогоцінних металів №34/2021-бм від 19.02.2021 р. (та додаткових угод) з НБУ призвела до часткових витрат при реалізації заставного майна.

Фактичні показники діяльності Компанії за звітний рік надано у Примітці 6.1.5.

Керівництвом застосовуються заходи для мінімізації витрат: перегляд тарифних планів, в залежності від коливань офіційних закупельних цін на дорогоцінні метали.

В періоді був проведений перерахунок резерву під очікувані кредитні збитки, у зв'язку з проведенням інвентаризації по ЛВ, які були деокуповані. Рух суми резерву надано нижче:

За класом фінансового активу	Станом на 31.12.22р.,	Сформовано,	Використано,	Коригування	Станом на 31.12.23р.,
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
за нарахованими відсотками	2 153	0	0	(736)	1 417
за наданими позиками	33 008	0	0	(10 714)	22 294
Разом	35 161	0	0	(11 450)	23 711

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство (смерть особи).

Інформація щодо фінансових зобов'язань

Найменування статті	31.12.23		31.12.22	
	балансова вартість	амортизована вартість	балансова вартість	амортизована вартість
Інші непоточні фінансові зобов'язання	49 346	64 162	71 907	116 078
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	112 678	112 678	130 276	130 276
Інші поточні фінансові зобов'язання	48 150	20 101	86 194	76 872
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	210 174	196 941	288 377	323 226

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

Інші джерела невизначеності

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву майбутніх виплат (резерв відпусток), визначення справедливої вартості довгострокових зобов'язань з оренди. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

6. Розкриття показників фінансової звітності

У звітному періоді основним видом діяльності Товариства було надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів.

6.1. Доходи та витрати Товариства:

6.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Повне товариство «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» протягом звітного року:

Показник	Кількість, шт.	Сума, тис.грн.
Надало фінансових кредитів фізичним особам під заставу а сама:	664 171	1 187 446
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння:	505 804	903 421
побутової техніки:	158 367	284 025
Погашено фінансових кредитів	x	1 229 393
в тому числі погашено за рахунок майна, наданого в заставу	166 427	428 384
за рахунок резерву очікуваних кредитних збитків (зменшення резерву)	x	10 714
Сума нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами		263 437
Сума погашених відсотків за користування фінансовими кредитами	x	268 412
в тому числі погашено за рахунок майна, наданого в заставу, у т.ч.:		55 135
за рахунок резерву очікуваних кредитних збитків (зменшення резерву)		736

Показник:	2023 рік	2022 рік
Дохід від реалізації послуг (нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами)	263 437	183 101
Всього	263 437	183 101

6.1.2. Інші доходи

Показник	2023 рік	2022 рік
Отримані штрафи, пені, неустойки	1	3
Списання (прощення) кредиторської заборгованості	342	0
Нараховані відсотки на залишки коштів на поточних рахунках	457	530
Доходи при реалізації заставного майна (сума реалізації перевищує суму зобов'язань заставодавця перед ломбардом (за дорогоцінні метали))	29 464	756
Коригування резерву очікуваних кредитних збитків (зменшено оцінку після проведення інвентаризації на деокупованих територіях)	11 450	0
Дохід, що виник в результаті модифікації довгострокового договору оренди	37 510	0
Інші доходи (округлення при сплаті відсотків та інші)	13	4
Всього	79 237	1 293

У 2023 р. до складу інших операційних доходів включена безнадійна кредиторська заборгованість перед померлою фізичною особою:

Кредитор	Договір	Предмет договору	Термін оплати	Сума кредиторської заборгованості, тис.грн.	Борг за період
ФОП М'ЯСНИКОВА АННА ОЛЕКСАНДРІВНА	№ 423 от 18.07.2018	суборенда нежитлового приміщення	п. 3.3. договору щомісячно не пізніше 10 числа поточного місяця	342	січень - вересень 2019
Разом				342	

6.1.3. Витрати на збут

Показник:	2023 рік	2022 рік
Заробітна плата та відповідні нарахування	34 897	33 693
Амортизація	59 457	56 701
Матеріальні витрати	4 264	127
Оренда/комунальні послуги	3 074	1 953
Послуги банків	5 518	1 798
Інші, у т.ч.:	154 178	42 376
Охорона	78 521	37 967
Реклама	5 227	1 671
Юридичні послуги	600	
Страховання	18	17
Послуги з реалізації ЗМ	947	0
Інші /інтернет, зв'язок, послуги транспортування, маркетинг.../	68 865	2 721
Всього	261 388	136 648

6.1.4. Адміністративні витрати

Показник:	2023 рік	2022 рік
Заробітна плата та відповідні нарахування	8 358	5 833
Амортизація	5 302	4 828
Матеріальні витрати	418	2 993
Оренда	4 714	895
Послуги банків	253	261
Інші, у т.ч.:	10 213	29 437
Резерв відпусток	3 912	2 026
Відрядження	3	3
Охорона	24	0
Реклама	16	0
Юридичні послуги	2 195	855
Обладнання	0	0
Послуги з реалізації ЗМ	0	622
Послуги інтернету, зв'язку, обслуговування техніки, ІТ	4 063	25 931
Всього	29 258	44 247

6.1.5. Інші витрати

Показник	2023 рік	2022 рік
Сумнівні та безнадійні борги	158	0
Визнані штрафи, пені, неустойки	0	0
Інші витрати операційної діяльності, у т.ч.:	809	3 506
Витрати (збитки) від реалізації заставного майна	414	2 973
Лікарняні та відповідні нарахування	207	300
Страхування співробітників	115	202
Інші (акційні заходи та інше)	74	31
Інші витрати (втрати від зменшення корисності активів):	1 389	35 193
у т.ч. резерв очікуваних кредитних збитків	0	35 161
у т.ч. залишки готівки у касах ломбардних відділень, які знаходяться на окупованих територіях більше року та не відповідають критеріям визнання активу	1 080	0
Всього	2 356	38 699

Менеджментом Компанії було прийнято наступне рішення: протягом 2022 року грошові кошти кас ЛВ, по яким передані матеріали до правоохоронних органів перенести з обліку грошових коштів на облік інших поточних активів (інша дебіторська заборгованість). Крім того, станом на 31.12.2023р. Менеджментом Компанії прийнято рішення, щодо грошових коштів кас ЛВ, які розташовані на тимчасово окупованих територіях і щодо яких підприємство не має контролю за їх збереженістю, та не використовує в обігу Компанії більше 1 року. Відносно таких активів було застосовано процедуру знецінення на суму 1080 тис.грн. (визнано втрати від зменшення корисності), так як вони не відповідають критеріям визнання активу (висока потенційна сумнівність щодо права існування, потенціалу створення економічних вигід, та контролю).

У 2023 р. до складу інших операційних витрат включена безнадійна дебіторська заборгованість померлої фізичної особи:

Кредитор	Договір	Предмет договору	Термін оплати	Сума дебіторсь-кої заборгованості, тис.грн.	Борг за період
ФОП Журавський Олександр Арсентійович	б/н від 31.05.2019	суборенда нежитлового приміщення (передплата за оренду)	повернення передплати на вимогу	58	січень 2021

6.1.6. Фінансові доходи

Показник	2023 рік	2022 рік
Фінансовий дохід	0	0
Всього	0	0

6.1.7. Фінансові витрати

Показник	2023 рік	2022 рік
Фінансові витрати (амортизація дисконту від визначення справедливої вартості орендованих зобов'язань за договорами оренди)	10 927	4 058
Всього	10 927	4 058

6.1.8. Витрати з податку на прибуток

Згідно з Податковим Кодексом України у 2021 та 2022 рр. встановлено ставку податку на прибуток у розмірі 18 %.

Показник:	2023 рік	2022 рік
Поточний податок на прибуток	4 313	0
Відстрочені податкові активи: на початок звітнього року	0	0
на кінець звітнього року	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітнього року	0	0
на кінець звітнього року	0	0
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	4 313	0
у тому числі: поточний податок на прибуток	4 313	0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0
Відображено у складі власного капіталу - усього	4 313	0
у тому числі: поточний податок на прибуток	4 313	0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0

6.2. Активи Товариства:

Непоточні активи представлені наступним чином:

6.2.1. Основні засоби

Показник	31.12.2023	31.12.2022
Основні засоби, балансова вартість	78 851	131 714
Всього:	78 851	131 714

Найменування	31.12.2023		31.12.2022	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Інші основні засоби, а саме:	66 755	47 265	83 907	60 671
передавальні пристрої: відеоспостереження, сигналізація та інше на ломбардних відділеннях	3 916	3 032	4 276	2 826
комп'ютерна техніка та інше	4 692	4 552	6 389	6 170
інструменти, прилади, інвентар, меблі	6 181	5 490	6 300	5 201
інші основні засоби	51 966	34 191	54 215	33 747
МНМА	0	0	12 727	12 727
Право на користування предметом оренди	166 987	107 626	188 466	79 988
Всього	233 742	154 891	272 373	140 659
Балансова вартість основних засобів	78 851		131 714	

У 2023 році було проведено коригування початкових залишків по необоротним активам та зменшено вартість по показнику балансової вартості необоротних активів на 2 674 тис.грн. Інформація розкрита в Примітці 6.3.4.

У наступній таблиці надано рух основних засобів без руху незавершених капітальних інвестицій.

Показники	Інші основні засоби	Право на користування предметом оренди	Всього
Первісна вартість станом на 31.12.2022	83 907	188 466	272 373
Надходження основних засобів	318	29 284	29 602
Вибуло	(4 742)	(50 764)	(55 506)
Інше вибуття	(12 727)	0	(12 727)
Первісна вартість станом на 31.12.2023	66 756	166 986	233 742
Накопичена амортизація станом на 31.12.2022	(60 671)	(79 988)	(140 659)
Амортизаційні нарахування за 2023 рік	(4 697)	(60 027)	(64 724)
Вибуло	7 916	32 389	40 305
Інше вибуття	7 513	0	7 513
Накопичена амортизація станом на 31.12.2023	(49 939)	(107 626)	(157 565)
Балансова вартість станом на 31.12.2022	23 236	108 478	131 714
Балансова вартість станом на 31.12.2023	19 491	59 360	78 851

6.2.2. Нематеріальні активи

Показник	31.12.2023	31.12.2022
Нематеріальні активи, балансова вартість	64	184
Всього:	64	184

Найменування	31.12.2023		31.12.2022	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Комп'ютерне програмне забезпечення	3	3	184	116
Ліцензії та франшизи	0	0	3	1
Інші нематеріальні активи	269	205	269	155
Всього	272	208	456	272
Балансова вартість основних засобів	64		184	

У наступній таблиці надано рух нематеріальних активів

Показники	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії та франшизи	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість станом на 31.12.2022	184	3	269	456
Надходження нематеріальних активів	0	0	0	0
Інші надходження	0	0	0	0
Вибуло	(181)	(3)	0	(184)
Первісна вартість станом на 31.12.2023	3	0	269	272
Накопичена амортизація станом на 31.12.2022	(116)	(1)	(155)	(272)
Амортизаційні нарахування за 2023 рік	(6)	0	(29)	(35)
Вибуло	119	1	(21)	99
Накопичена амортизація станом на 31.12.2023	(3)	0	(205)	(208)
Балансова вартість станом на 31.12.2022	68	2	114	184
Балансова вартість станом на 31.12.2023	0	0	64	64

Поточні активи представлені наступними статтями:

6.2.3. Запаси

Показники	31.12.2023	31.12.2022
Паливо	2	2
Товари	27	29
Всього:	29	31

6.2.4. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Показники	31.12.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам, у тому числі:	2 266	3 645
за реалізацію ЗМ	0	204
за оренду приміщень (ГП) та комунальні послуги	1 665	1 957
за охорону приміщень/ охоронне обладнання	34	233
за рекламу / рекламну продукцію	158	472
інтернет, зв'язок, ремонтні роботи, ОЗ, інше	409	779
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (розрахунки з ПДФО та Військовий збір)	65	359
Інша поточна дебіторська заборгованість, у т.ч.	252	1 288
лікарняні	0	35
заробітна плата	44	412
розрахунки за претензіями (готівка у касі ЛВ на окупованій території, по якій подана заява до правоохоронних органів)	173	754
розрахунки з загальнообов'язкового державного соціального страхування	30	80
інша поточна дебіторська заборгованість	4	7
Всього:	2 583	5 292

Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам станом на 31.12.2023 р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості / Категорія ризику	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн. 0,005%	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам, у тому числі:						
АУДИТОРСЬКА ФІРМА СОВА AUDIT COMPANY S	140	6,2%	Не простро- чена / 6 категорія	передплата- резерв не нараховується	грудень 2023/до 360 днів	Послуги з аудиту
ТОВ ВОГ РЕСУРС	85	3,7%	Не простро- чена / 6 категорія	передплата- резерв не нараховується	травень- грудень 2023/до 360 днів	Передплата за паливо- мастильні матеріали
ФОП Грищенко В.В.	59	2,6%	Не простро- чена / 6 категорія	передплата- резерв не нараховується	грудень 2023/до 90 днів	Рекламні послуги
ФОП КАПУЛОВСЬКА ЛЮДМИЛА ПЕТРІВНА	113	5,0%	Не простро- чена / 6 категорія	передплата- резерв не нараховується	лютий 2022 /серпень- грудень 2023/до 360 днів	Оренда приміщень (гарантійні платежі, комунальні послуги)
ТОВ МЕД - СЕРВІС ЮГ	56	2,5%	Не простро- чена / 6 категорія	передплата- резерв не нараховується	травень 2021/листопад- грудень 2023/до 360 днів	Оренда приміщень (гарантійні платежі, комунальні послуги)

ФОП РАДОЧІНА ЛАРИСА АНАТОЛІВНА	77	3,4%	Не простро-чена / 6 категорія	передплата-резерв не нараховується	травень 2020/до 360 днів	Оренда приміщень (гарантійні платежі)
ТОВ РЕАЛ ЕСТЕЙТ ЗАПОРОЖЬЕ	65	2,9%	Не простро-чена / 6 категорія	передплата-резерв не нараховується	вересень 2022/грудень 2023 до 360 днів	Оренда приміщень (гарантійні платежі, комунальні послуги)
ТОВ Реал Естейт Хорн	66	2,9%	Не простро-чена / 6 категорія	передплата-резерв не нараховується	липень 2022/грудень 2023 до 360 днів	Оренда приміщень (гарантійні платежі, комунальні послуги)
Інші контрагенти	1 605	70,83%	Не простро-чена / 6 категорія	передплата-резерв не нараховується	до 360 днів	передплати ком.послугам, за інтернет, зв'язок, ремонтні роботи, ОЗ, та інше
Всього:	2 266	100%				

6.2.5. Інші поточні фінансові активи

Показники	31.12.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (заборгованість з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, фізичні особи)	27 885	33 596
резерв очікуваних кредитних збитків	(1 417)	(2 153)
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч	159 644	198 917
заборгованість за наданими фінансовими кредитами	176 394	229 055
резерв очікуваних кредитних збитків	(22 294)	(33 008)
заборгованість по переданій техніці (по договору комісії)	5 544	2 870
Всього:	186 112	230 360

Показник	31.12.2023	31.12.2022
Кількість не погашених договорів фінансового кредиту складає шт., в т.ч. по видах заставного майна:	35 707	42 542
вироби із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння побутової техніки:	25 565	31 639
	10 142	10 903
Оціночна вартість фінансових активів, що були надані в заставу, як забезпечення зобов'язань, тис. грн.	145 101	277 555

Дебіторська заборгованість по виданим позикам (наданням фінансових кредитів під заставу майна) є короткостроковою, тому вплив змін на справедливую вартість відсутній. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості. Резерв очікуваних кредитних збитків не нараховується, так як відбувається компенсація витрат пов'язаних з наданням кредитів - від реалізації заставного майна.

Заставне майно, на яке звернено стягнення - не переходить у власність, для компенсації витрат понесених з повернення кредитів, Товариство, як посередник, передає майно на реалізацію. Усі істотні ризики і вигоди залишаються у власника заставного майна. Ціна продажу дорогоцінних металів визначається на базі офіційного курсу Національного банку України та договірних відносин з НБУ. Керівництвом Товариства застосовуються заходи для мінімізації витрат: перегляд тарифних планів, в залежності від коливань офіційних закупельних цін на дорогоцінні метали.

В 2022 р. вийнято нарахування резерву очікуваних збитків проведено тільки по ломбардних відділеннях, розташованих на окупованих територіях та на територіях активних воєнних дій, у зв'язку з неможливістю скористатися правом реалізації майна та по факту крадіжки заставного майна.

У 2023 р. проведена інвентаризація заставного майна на ломбардних відділеннях, які на момент проведення такої інвентаризації знаходяться на підконтрольних територіях України, а саме:

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ	Дебіторська заборгованість на 31.12.2022, тис.грн.	Проінвентаризовано майна та скориговано резерв, тис.грн.	Різниця, тис.грн.
№9, м. Херсон, вул. Кулика І, 122	1 302	1 302	0
№111, м. Херсон, пр. 200 років Херсона, буд.10	778	778	0
№114, м. Херсон, Лавренюва, буд.8	899	899	0
№352, м. Херсон, 49 Гвардійської Херсонської дивізії, буд.10	289	289	0
№179, м. Херсон, Вишнева, буд.52	0	0	0
№148, м. Херсон, Маяковського, буд.8	1 007	1 007	0
№115, м. Херсон, Потьомкінська, буд.40/10 (нов.)	481	481	0
№112, м. Херсон, Потьомкінська, буд.40/10	1 090	1 090	0
№380, Херсонська обл., м. Херсон, Чорновола В'ячеслава шосе, буд.43А	306	306	0
№330, м. Херсон, пр. 200 років Херсона, буд.16-18	291	291	0
№427, м. Херсон, Миру, буд.28	380	380	0
№356, м. Херсон, Кулика І., буд.133	261	261	0
№324, м. Херсон, Миру, буд.10	327	327	0
№284, м. Херсон, пр. 200 років Херсону, буд.30	409	409	0
№384, м. Херсон, Шенгеля, буд.21/15	670	574	96 *
№56, Донецька обл., м. Костянтинівка, Цюлковського, буд.31Г	477	477	0
№218, м. Херсон, Стрітенська, буд.23/А	638	571	67 **
№70, Херсонська обл., м. Білозерка, Свободи, буд.86/А	340	340	0
№435, Донецька обл., м. Дружківка, Космонавтів, буд.51	564	564	0
№233, Донецька обл., м. Краматорськ, Паркова, буд.79	608	608	0
№437, Донецька обл., м. Слов'янськ, Батюка, буд.42А	494	494	0
Разом	11 614	11 450	163

* Подана заява до правоохоронних органів за втрату заставного майна (техніки), яке знаходилось у приміщенні ломбардного відділення №384 за адресою м.Херсон, Шенгеля, буд. 21/15, та внаслідок злочинів російською федерацією на території Каховської ГЕС 06 червня 2023р., шляхом підриву греблі було затоплено, та відновленню не підлягає.

** При проведенні інвентаризації на ломбардному відділенні №148, м. Херсон, вул. Маяковського, буд.8, було знайдено частину заставного майна (дорогоцінні метали, техніка) з ломбардного відділення №218, м. Херсон, Стрітенська, буд.23/А в кількості 248 (двісті сорок вісім) одиниць. Знайдене заставне майно включено до Акту інвентаризації на ломбардному відділенні №148, м. Херсон, вул. Маяковського, буд.8.

Дебіторська заборгованість та сума резерву після проведення інвентаризації, та коригування резерву:

Показники	Сума заборгованості з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, тис.грн.		Сума заборгованості за наданими фінансовими кредитами, тис.грн.		Сума нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків, тис.грн. 100%	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Дебіторська заборгованість по ЛІВ, які знаходяться на окупованих територіях, відповідно до Наказу КК/7/2 від 25.04.2022 р.	2 125	1 389	32 852	22 138	34 977	23 527

Дебіторська заборгованість по ЛВ, по яких визнаний факт крадіжки заставного майна, відповідно до Наказу КК/168 від 03.06.2022 р.	28	28	156	156	184	184
Всього за наданими фінансовими кредитами	2 153	1 417	33 008	22 294	35 161	23 711

Заставне майно

Внутрішніми документами Товариства (Організаційно-розпорядчі документи), затверджені Правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та супровідних послуг.

До фінансових та супутніх послуг Ломбарду належать:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- оцінка заставного майна відповідно до чинного законодавства та/або умов Договору про надання фінансового кредиту;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставного майна відповідно до чинного законодавства та/або умов Договору про надання фінансового кредиту.

Діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту підлягає ліцензуванню згідно із діючим законодавством.

Надання фінансових кредитів фізичним особам є виключним видом діяльності Ломбарду та здійснюється під заставу майна, визначеного відповідними розпорядними актами Товариства. Застава є засобом забезпечення виконання зобов'язань фізичної особи – Позичальника за Договором про надання фінансового кредиту та застави, укладеним між Товариством - Позикодавцем, Кредитодавцем та Заставадавцем. Оціночна вартість предметів застави встановлюється за згодою сторін в межах максимальної оціночної вартості.

За користування фінансовим кредитом Позичальник сплачує проценти. Проценти за користування кредитом стягуються за період фактичного користування кредитом.

У разі невиконання Позичальником, своїх зобов'язань за Договором у повному обсязі та у строк, визначений у Договорі, з метою погашення фінансового кредиту, а також процентів за користування фінансовим кредитом, відшкодування збитків та інших витрат, понесених Товариством внаслідок невиконання Позичальником зобов'язань за Договором, Ломбард має право звернути стягнення на закладене майно, починаючи з першого дня, що слідує за датою повернення фінансового Кредиту.

Показник	31.12.2023	31.12.2022
Справедлива вартість утриманої застави	215 870	277 555

Показник	2023 рік	2022 рік
Справедлива вартість реалізованої застави	483 519	259 270

Показники	Сума, тис.грн.	
	31.12.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами та з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами по ломбардних відділеннях, які знаходяться на окупованих територіях	23 527	34 977
Оціночна вартість заставного майна, яке знаходиться на окупованих територіях в приміщенні ломбардних відділень	26 798	37 301

Інші поточні фінансові активи станом на 31.12.2023 р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості / Категорія ризику	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн. 0,005%	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
Клієнти ломбарду	26 468	12,61%	Не простро-чена / 1 категорія	0	до 30 днів	дебіторська заборгованість з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, фізичні особи
Клієнти ломбарду / по ЛВ, які знаходяться на окупованих територіях	1 389	0,66%	Простро-чена / 5 категорія	1 389	до 30 днів	дебіторська заборгованість з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, фізичні особи
Клієнти ломбарду / по ЛВ, на яких визнано факт крадіжки заставного майна	28	0,01%	Простро-чена / 5 категорія	28	до 30 днів	дебіторська заборгованість з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, фізичні особи
Клієнти ломбарду	154 100	73,44%	Не простро-чена / 1 категорія	0	до 30 днів	дебіторська заборгованість заборгованість за наданими фінансовими кредитами
Клієнти ломбарду / по ЛВ, які знаходяться на окупованих територіях	22 138	10,55%	Простро-чена / 5 категорія	22 138	до 30 днів	дебіторська заборгованість заборгованість за наданими фінансовими кредитами
Клієнти ломбарду / по яких визнано факт крадіжки заставного майна	156	0,07%	Простро-чена / 5 категорія	156	до 30 днів	дебіторська заборгованість заборгованість за наданими фінансовими кредитами
ПП ТЕХНОСТОК	5 544	2,64%	Не простро-чена / 6 категорія	0,277	грудень 2023 / до 90 днів	заборгованість по переданій техніці відповідно до договорів комісії
Всього	209 823	100%		23 711		

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість має забезпечення.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

Сума іншої дебіторської заборгованості (не пов'язана з наданням фінансових кредитів під заставу майна) є короткостроковою, тому вплив змін на справедливу вартість відсутній. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості.

На 31 грудня 2023 р. загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості (не пов'язана з наданням фінансових кредитів під заставу майна) склала:

Показники	Сума заборгованості, тис.грн.	Сума нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків, тис.грн.
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 796	0,290
Всього	5 796	0,290

Сума знецінення не сутева і не відображається у фінансовій звітності.

- Припинена діяльність

Ломбардні відділення компанії є окремими компонентами, які генерують грошові потоки та є відображенням географічного району ведення діяльності. На протязі 2023 р. було припинено діяльність 53 ломбардних підрозділів:

Закрите ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ	Дата закриття	Період	Сума доходів, отриманих на протязі	Сума понесених витрат на протязі	Фінансовий результат до оподаткування від припиненої діяльності	Податок на прибуток	Чистий прибуток від припиненої діяльності	Втрачені активи у 2022-2023р.
№28, Донецька обл., м. Маріуполь, Пилипа Орлика, буд.81В	24.02.2023	2022	314	3	311	56	255	1 326
		2023	0	26	-26	-5	-21	
№36, Донецька обл., м. Маріуполь, 130-ої Таганрозької дивізії, буд.3	18.04.2023	2022	174	1	173	31	142	950
		2023	0	24	-24	-4	-20	
№142, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Будівельників, буд.58, корп.2	24.02.2023	2022	236	1	235	42	192	1 063
		2023	0	17	-17	-3	-14	
№168, Донецька обл., м. Маріуполь, Котляревського, буд.1	18.04.2023	2022	386	35	351	63	288	1 382
		2023	0	26	-26	-5	-21	
№188, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Миру, буд.116	24.02.2023	2022	164	17	147	26	121	650
		2023	0	20	-20	-4	-16	
№221, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.77, прим. 129	18.04.2023	2022	166	-12	178	32	146	715
		2023	0	23	-23	-4	-19	
№242, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Меотиди, буд.32/18, прим.1,2	24.02.2023	2022	257	38	219	39	179	1 339
		2023	0	43	-43	-8	-35	
№286, Донецька обл., м. Маріуполь, пр.Металургів, буд.62/90, прим.23	24.02.2023	2022	79	-35	114	21	93	478
		2023	0	7	-7	-1	-6	
№289, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Шевченка, буд.89/105	18.04.2023	2022	83	-10	93	17	77	423
		2023	0	10	-10	-2	-8	
№350, Донецька обл., м. Маріуполь, пров. Транспортний, буд.18	24.02.2023	2022	190	26	164	29	134	940
		2023	0	18	-18	-3	-15	
№433, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.176, прим. 23,24	24.02.2023	2022	244	-3	247	44	203	1 129
		2023	0	30	-30	-5	-25	
№432, Донецька обл., м. Дружківка, Маркса К., буд.1	09.02.2023	2022	96	46	50	9	41	147
		2023	0	5	-5	-1	-4	
№56, Донецька обл., м. Костянтинівка, Цюлковського, буд.31Г	29.09.2023	2022	141	138	3	1	2	147
		2023	0	556	-556	-100	-456	
№321, Луганська обл., м. Лисичанськ, Володимира Сосюри, буд.336	05.06.2023	2022	132	23	109	20	89	743
		2023	0	18	-18	-3	-15	
№39, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.53	24.02.2023	2022	233	-5	238	43	195	673
		2023	0	18	-18	-3	-15	
№128, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.26	24.02.2023	2022	233	294	-61	-11	-50	691
		2023	0	9	-9	-2	-7	
№301, Запорізька обл., м. Мелітополь, Героїв України, буд.48	24.02.2023	2022	202	-25	227	41	186	1 026
		2023	0	28	-28	-5	-23	
№37, Запорізька обл., м. Енергодар, Козацька, буд.16/В	18.04.2023	2022	144	-79	223	40	183	359
		2023	0	2	-2	0	-2	
№184, Запорізька обл., м. Кам'янка-Дніпровська, Центральна, буд.6А	18.04.2023	2022	252	16	236	42	194	999
		2023	0	13	-13	-2	-11	

№202, Запорізька обл., м. Дніпрозудне, Центральна, буд.25, прим. 4	24.02.2023	2022	148	86	62	11	51	439
		2023	0	6	-6	-1	-5	
№213, Запорізька обл., м. Василівка, мкрн. 40 років Перемоги, буд.2-а	18.04.2023	2022	78	10	68	12	56	427
		2023	0	8	-8	-1	-7	
№352, м. Херсон, 49 Гвардійської Херсонської дивізії, буд.10	06.10.2023	2022	120	130	-10	-2	-8	Активні перемищені на №111, м. Херсон, пр. 200 років Херсона, буд.10
		2023	0	117	-117	-21	-96	
№330, м. Херсон, пр. 200 років Херсона, буд.16-18	21.08.2023	2022	133	245	-112	-20	-92	Активні перемищені на №111, м. Херсон, пр. 200 років Херсона, буд.10
		2023	0	235	-235	-42	-193	
№70, Херсонська обл., м. Білозерка, Свободи, буд.86/А	31.10.2023	2022	122	173	-51	-9	-42	Активні перемищені на №114, м. Херсон, Лявренюкова, буд.8
		2023	0	182	-182	-33	-149	
№159, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, Горького, буд.145	14.07.2023	2022	464	259	205	37	168	Активні перемищені на №393, м. Дніпро, Кадниова, буд.12, прим.23
		2023	0	0	0	0	0	
№193, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, Авраменка Івана, буд.21, прим.4	27.01.2023	2022	141	211	-70	-13	-57	Активні перемищені на №288, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, Володимирівна
		2023	18	55	-37	-7	-30	
№328, Дніпропетровська обл., смт. Покровське, Горького, буд.47	29.09.2023	2022	192	220	-28	-5	-23	Активні перемищені на №333, м. Запоріжжя, Українська, буд.42, прим.17
		2023	0	217	-217	-39	-178	
№239, Полтавська обл., м. Горішні Плавні, пр. Героїв Дніпра, буд.79	18.04.2023	2022	565	75	490	88	402	Активні перемищені на №421, Полтавська обл., м. Кременчук, Небесної сотні, буд.21-А
		2023	138	47	91	16	75	
№110, Полтавська обл., м. Кременчук, пр. Лесі Українки, буд.39	25.01.2023	2022	1 035	356	679	122	557	Активні перемищені на №421, Полтавська обл., м. Кременчук, Небесної сотні, буд.21-А
		2023	7	53	-46	-8	-38	
№12, Полтавська обл., м. Кременчук, пр. Свободи, буд.73Б	27.01.2023	2022	913	168	745	134	611	Активні перемищені на №421, Полтавська обл., м. Кременчук, Небесної сотні, буд.21-А
		2023	11	51	-40	-7	-33	
№140, Полтавська обл., м. Кременчук, пр. Свободи, буд.31	25.01.2023	2022	720	236	484	87	397	Активні перемищені на №421, Полтавська обл., м. Кременчук, Небесної сотні, буд.21-А
		2023	15	26	-11	-2	-9	
№167, Полтавська обл., м. Кременчук, Республіканська, буд.134а	09.06.2023	2022	736	113	623	112	511	Активні перемищені на №421, Полтавська обл., м. Кременчук, Небесної сотні, буд.21-А
		2023	237	105	132	24	108	
№196, Полтавська обл., м. Кременчук, пр. Лесі Українки, буд.16-а	27.01.2023	2022	762	212	550	99	451	Активні перемищені на №421, Полтавська обл., м. Кременчук, Небесної сотні, буд.21-А
		2023	7	29	-22	-4	-18	
№245, Кіровоградська обл., м. Знамянка, Михайла Грушевського, буд.22В	28.03.2023	2022	661	202	459	83	376	Активні перемищені на №421, Полтавська обл., м. Кременчук, Небесної сотні, буд.21-А
		2023	172	59	113	20	93	
№25, Полтавська обл., м. Кобеляки, Мільйонна, буд.27	16.03.2023	2022	760	165	595	107	488	Активні перемищені на №421, Полтавська обл., м. Кременчук, Небесної сотні, буд.21-А
		2023	124	54	70	13	57	
№325, Полтавська обл., м. Кременчук, Шевченка, буд.22/30	09.06.2023	2022	1 369	480	889	160	729	Активні перемищені на №421, Полтавська обл., м. Кременчук, Небесної сотні, буд.21-А
		2023	420	358	62	11	51	
№407, Черкаська обл., м. Сміла, бул. графа О. Бобринського, буд.2	28.03.2023	2022	547	44	503	91	412	Активні перемищені на №421, Полтавська обл., м. Кременчук, Небесної сотні, буд.21-А
		2023	68	201	-133	-24	-109	
№421, Полтавська обл., м. Кременчук, Небесної сотні, буд.21-А	29.09.2023	2022	382	323	59	11	48	Активні перемищені на №142, м. Полтава, Європейська, буд.35
		2023	344	340	4	1	3	
№92, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Лікаря Бончука, буд.1	16.06.2023	2022	226	305	-79	-14	-65	Активні перемищені на №421, Полтавська обл., м. Кременчук, Небесної сотні, буд.21-А
		2023	200	179	21	4	17	
№331, м. Суми, Нижньовокресенська, буд.1	13.06.2023	2022	660	213	447	80	367	Активні перемищені на №158, м. Суми, Шевченка, буд. 2
		2023	509	145	364	66	298	
№323, м. Харків, Героїв Праці, буд.20/321а	03.04.2023	2022	170	627	-457	-82	-375	Активні перемищені на №107, м. Харків, Валентинівська, буд.37/128
		2023	0	234	-234	-42	-192	
№409, м. Харків, Полтавський Шлях, 6.148/2.	10.02.2023	2022	130	220	-90	-16	-74	Активні перемищені на №392, м. Харків, Євгена Котляра, буд.7
		2023	38	75	-37	-7	-30	
№20, м. Запоріжжя, Чарівна, буд.74	28.02.2023	2022	152	168	-16	-3	-13	Активні перемищені на №126, м. Запоріжжя, Чарівна, буд.129-а
		2023	0	60	-60	-11	-49	
№71, м. Дніпро, пр. Дмитра Яворницького, буд.119Д	25.01.2023	2022	276	33	243	44	199	Активні перемищені на №327, м. Дніпро, пл. Вокзальна, буд.1
		2023	0	8	-8	-1	-7	
№72, Дніпропетровська обл., м. Нікополь, Електрометалургів, буд.9	24.03.2023	2022	105	217	-112	-20	-92	Активні перемищені на №52, Дніпропетровська обл., м. Нікополь, Б...
		2023	0	77	-77	-14	-63	

№91, Дніпропетровська обл., м. Марганець, Єдності, буд.50	24.03.2023	2022	213	55	158	28	130	Активи перецінені на №26, Дніпропетровська обл., м. Марганець, Довжикова, буд.27
		2023	0	46	-46	-8	-38	
№115, м. Херсон, Потьомкінська, буд.40/10 (нов.)	31.10.2023	2022	157	276	-119	-21	-98	Активи перецінені на №148, м. Херсон, Миколовського, буд.м
		2023	0	309	-309	-56	-253	
№118, Полтавська обл., м. Лубни, пр. Володимирський, буд.42/1	20.11.2023	2022	602	84	518	93	425	Активи перецінені №66, Полтавська обл., м. Херсон, Незалежності, буд.78, прим.9
		2023	572	82	490	88	402	
№233, Донецька обл., м. Краматорськ, Паркова, буд.79	20.11.2023	2022	174	162	12	2	10	Активи перецінені №327, м. Дніпро, пл. Вокзальна, буд.1
		2023	0	50	-50	-9	-41	
№435, Донецька обл., м. Дружківка, Космонавтів, буд.51	20.11.2023	2022	110	286	-176	-32	-144	Активи перецінені №327, м. Дніпро, пл. Вокзальна, буд.1
		2023	2	303	-301	-54	-247	
№437, Донецька обл., м. Слов'янськ, Батюка, буд.42А	20.11.2023	2022	417	270	147	26	121	Активи перецінені №327, м. Дніпро, пл. Вокзальна, буд.1
		2023	0	425	-425	-77	-349	
№218, м. Херсон, Стрітенська, буд.23/А	30.11.2023	2022	281	10	271	49	222	231
		2023	0	32	-32	-6	-26	
№179, м. Херсон, Вишнева, буд.52	20.11.2023	2022	118	-52	170	31	139	Активи перецінені №9, м. Херсон, вул. Куліна І. 122
		2023	0	163	-163	-29	-134	
Всього за 2022 р.								
Всього за 2023 р.			17 363	7 051	10 312	1 856	8 456	16 130
			2 882	5 224	-2 342	-422	-1 920	

Грошові потоки від припиненої діяльності

Період	2022 р.			2023 р.		
	Сума грошових надходжень	Сума грошових виплат	Чистий рух грошових коштів	Сума грошових надходжень	Сума грошових виплат	Чистий рух грошових коштів
№28, Донецька обл., м. Маріуполь, Пилипа Орлика, буд.81В	1 538	1 510	28	0	0	0
№36, Донецька обл., м. Маріуполь, 130-ої Таганрозької дивізії, буд.3	869	903	-34	0	0	0
№142, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Будівельників, буд.58, корп.2	1 090	1 355	-265	0	0	0
№168, Донецька обл., м. Маріуполь, Когляревського, буд.1	1 629	1 856	-227	0	0	0
№188, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Миру, буд.116	546	643	-97	0	0	0
№221, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.77, прим. 129	475	520	-45	0	0	0
№242, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Меотиди, буд.32/18, прим.1,2	1 426	1 525	-99	0	0	0
№286, Донецька обл., м. Маріуполь, пр.Металургів, буд.62/90, прим.23	336	508	-172	0	0	0
№289, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Шевченка, буд.89/105	438	578	-140	0	0	0
№350, Донецька обл., м. Маріуполь, пров. Транспортний, буд.18	1 059	1 233	-174	0	0	0
№433, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.176, прим. 23,24	1 334	1 523	-189	0	0	0
№432, Донецька обл., м. Дружківка, Маркса К., буд.1	305	439	-134	0	0	0
№56, Донецька обл., м. Костянтинівка, Цюлковського, буд.31Г	587	713	-126	0	0	0
№321, Луганська обл., м. Лисичанськ, Володимира Сосюри, буд.336	456	516	-60	0	0	0

№39, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.53	851	893	-42	0	0	0
№128, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.26	1 090	1 289	-199	0	0	0
№301, Запорізька обл., м. Мелітополь, Героїв України, буд.48	972	1 223	-251	0	0	0
№37, Запорізька обл., м. Енергодар, Козацька, буд.16/В	621	711	-90	0	0	0
№184, Запорізька обл., м. Кам'янка-Дніпровська, Центральна, буд.6А	808	993	-185	0	0	0
№202, Запорізька обл., м. Дніпрорудне, Центральна, буд.25, прим. 4	497	591	-94	0	0	0
№213, Запорізька обл., м. Василівка, мкрн. 40 років Перемоги, буд.2-а	145	220	-75	0	0	0
№352, м. Херсон, 49 Гвардійської Херсонської дивізії, буд.10	409	398	11	0	0	0
№330, м. Херсон, пр. 200 років Херсона, буд.16-18	347	568	-221	0	0	0
№70, Херсонська обл., м. Білозерка, Свободи, буд.86/А	373	540	-167	0	0	0
№159, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, Горького, буд.145	1 787	2 667	-880	1 186	1 876	-690
№193, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, Авраменка Івана, буд.21, прим.4	548	682	-134	109	122	-13
№328, Дніпропетровська обл., смт. Покровське, Горького, буд.47	655	754	-99	0	0	0
№239, Полтавська обл., м. Горішні Плавні, пр. Героїв Дніпра, буд.79	2 016	2 436	-420	425	335	90
№110, Полтавська обл., м. Кременчук, пр. Лесі Українки, буд.39	3 608	4 445	-837	64	0	64
№12, Полтавська обл., м. Кременчук, пр. Свободи, буд.73Б	4 231	4 956	-725	75	0	75
№140, Полтавська обл., м. Кременчук, пр. Свободи, буд.31	2 336	2 283	53	104	0	104
№167, Полтавська обл., м. Кременчук, Республіканська, буд.134а	2 515	2 893	-378	731	830	-99
№196, Полтавська обл., м. Кременчук, пр. Лесі Українки, буд.16-а	2 675	2 847	-172	68	0	68
№245, Кіровоградська обл., м. Знам'янка, Михайла Грушевського, буд.22В	2 149	2 791	-642	532	368	164
№25, Полтавська обл., м. Кобеляки, Мільйонна, буд.27	2 267	2 836	-569	511	405	106
№325, Полтавська обл., м. Кременчук, Шевченка, буд.22/30	5 318	5 683	-365	1 652	1 703	-51
№407, Черкаська обл., м. Сміла, бул. графа О. Бобринського, буд.2	1 467	2 160	-693	264	221	43
№421, Полтавська обл., м. Кременчук, Небесної сотні, буд.21-А	1 274	1 916	-642	930	1 072	-142
№92, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Лікаря Бончука, буд.1	686	994	-308	739	983	-244
№331, м. Суми, Нижньовоскресенська, буд.1	1 838	3 047	-1 209	1 613	2 531	-918

№323, м. Харків, Героїв Праці, буд.20/321а	736	917	-181	0	0	0
№409, м. Харків, Полтавський Шлях, б.148/2.	569	1 144	-575	122	327	-205
№20, м. Запоріжжя, Чарівна, буд.74	468	705	-237	0	0	0
№71, м. Дніпро, пр. Дмитра Яворницького, буд.119Д	1 191	1 631	-440	0	0	0
№72, Дніпропетровська обл., м. Нікополь, Електрометалургів, буд.9	351	472	-121	0	0	0
№91, Дніпропетровська обл., м. Марганець, Єдності, буд.50	683	858	-175	0	0	0
№115, м. Херсон, Потьомкінська, буд.40/10 (нов.)	504	694	-190	0	0	0
№118, Полтавська обл., м. Лубни, пр. Володимирський, буд.42/1	2 080	2 328	-248	2 277	2 685	-408
№233, Донецька обл., м. Краматорськ, Паркова, буд.79	723	997	-274	0	0	0
№435, Донецька обл., м. Дружківка, Космонавтів, буд.51	376	492	-116	0	0	0
№437, Донецька обл., м. Слов'янськ, Батюка, буд.42А	786	964	-178	0	0	0
№218, м. Херсон, Стрітенська, буд.23/А	967	1 029	-62	0	0	0
№179, м. Херсон, Вишнева, буд.52	378	393	-15	0	0	0

6.2.6. Гроші та їх еквіваленти

Показники	31.12.2023	31.12.2022
Готівка в національній валюті	7 678	8 813
Поточні рахунки в національній валюті	13 087	870
Кошти у дорозі	823	413
Всього	21 588	10 096

Готівкові кошти на 31.12.2023 р. у сумі 7 678 тис.грн. зберігаються у центральній касі Товариства та касах ломбардних відділень. Це спеціально обладнані приміщення.

Грошові кошти, до яких у компанії відсутній наразі доступ перенесено до іншої дебіторської заборгованості та визнано знецінення. Інформація наступна:

Показники	Сума, тис.грн.	
	31.12.2023	31.12.2022
Залишок готівки у касах ломбардних відділеннях які знаходяться на окупованих територіях, відповідно до Наказу КК/7/2 від 25.04.2022р.	50	1 085
<i>у т.ч. включено до іншої дебіторської заборгованості</i>	50	751

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у банках: ЗРУ КБ «Приватбанк», ПАТ «Державний ощадний банк України», ПАТ «ПІВДЕННИЙ», ПАТ «КРЕДИТ-ДНІПРО», АТ «ПУМБ».

Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений.

6.3.1. Статутний капітал

Згідно із рішенням загальних зборів (протокол № 24 від 23.09.2023 р.) ПОВНОГО ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" визначені нові частки учасників Товариства, та затверджено Засновницький договір у новій редакції у зв'язку із зміною структури складеного капіталу Товариства. Це не призвело до змін в розмірі складеного капіталу.

Станом на 31.12.2023 року зареєстрований статутний капітал складає, тис. грн.:

Учасники	31.12.2023		31.12.2022	
	Відсоток	Сума	Відсоток	Сума
ТОВ АН-НІКА	4,2%	437	4,2%	438
ТОВ КЛИМКО	4,8%	500	47,8%	4 979
ФОП КЛИМЧУК ПЕТРО МИКОЛАЙОВИЧ	x	x	48%	5 000
ФОП ПРИХОДЬКО ОЛЕНА ВАЛЕНТИНІВНА	91%	9 479	x	x
Всього	100%	10 417	100%	10 417

Станом на звітну дату статутний капітал сплачено в повному обсязі.

6.3.2. Резервний капітал

Показники	31.12.2023	31.12.2022
Інші резерви	2 604	2 604
Всього	2 604	2 604

Відповідно до п. 5.11 Засновницького договору Товариство створює резервний фонд у розмірі 25% складеного капіталу (10 417 тис.грн). Резервний фонд сформовано за рахунок щорічних відрахувань 5% чистого прибутку Товариства. Резервний фонд сформовано у повному обсязі.

6.3.3. Нерозподілений прибуток

Показники	31.12.2023	31.12.2022
На початок періоду	41 891	81 300
Коригування суми на початок періоду - інші зміни в капіталі (повернення нарахованих у попередніх звітних періодах відсотків військовослужбовцям за користування фінансовими кредитами, виправлення помилок по зауваженням аудиту)	(2 674)	(151)
Чистий фінансовий результат за період	34 432	(39 258)
<i>у т.ч. за рахунок нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків</i>	0	(35 161)
Всього	73 649	41 891

6.3.4. Коригування звітності.

У звітному році відбувалось виправлення помилок, що спричинило зміни в показниках фінансової звітності. Під час аудиту фінансової звітності 2022р. зовнішніми аудиторами було вказано на похибку у застосуванні облікової політики відносно обліку малоцінних необоротних матеріальних активів, що привело до неповного нарахування зносу. При цьому цей факт не є систематичним в діяльності та обліку Товариства та суттєво не впливає на розкриття інформації для зовнішніх користувачів та не вводить їх в оману. У 2023р. було здійснено коригування (донарахування) зносу у сумі 2 674 тис.грн.. Зміни у поданні та розкритті інформації виправлені шляхом ретроспективного перерахунку позицій, що вплинули на звітність за попередній період наступним чином:

За 2022 рік, як повідомлялось раніше		Виправлені показники станом на 31.12.2022р. у звітності за 2023 рік		Вплив на нерозподілений прибуток
Статті Звіту	Сума, тис. грн.	Статті Звіту	Сума, тис. грн.	Сума, тис. грн.
Звіт про фінансовий стан				
Основні засоби	134 388	Основні засоби	131 714	(2 674)
Разом по активу	380 883	Разом по активу	378 209	(2 674)
Нерозподілений прибуток	41 891	Нерозподілений прибуток	39 217	(2 674)
Разом змін у власному капіталі	54 912	Разом змін у власному капіталі	52 238	(2 674)
Звіт про фінансові результати				
Адміністративні витрати	44 247	Адміністративні витрати	46 921	(2 674)
вплив на фінансовий результат до оподаткування (збиток)	(35 168)	вплив на фінансовий результат до оподаткування (збиток)	(37 842)	(2 674)
вплив на податок на прибуток	0	вплив на податок на прибуток	0	0
вплив на чистий фінансовий результат (збиток)	(39 258)	вплив на чистий фінансовий результат (збиток)	(41 932)	(2 674)

6.4. Зобов'язання Товариства:

Непоточні зобов'язання представлені наступними статтями:

6.4.1. Інші непоточні фінансові зобов'язання

Показники	31.12.2023	31.12.2022
Довгострокові зобов'язання за договором оренди за амортизованою вартістю	64 162	116 078
Всього	64 162	116 078

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

6.4.2. Поточні забезпечення на винагороди працівникам

Показники	31.12.2023	31.12.2022
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	2 774	2 745
Всього	2 774	2 745

У звітному році Товариством:

нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі, тис.грн.	3 911
використано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі, тис.грн.	3 882
станом на 31.12.2023 р. забезпечення Товариства склали	2 774

6.4.3. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Показники	31.12.2023	31.12.2022
Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч.	112 668	115 058
за реалізацію заставного майна	248	0
за оренду приміщень та комунальні послуги	4 652	739
за охорону приміщень/ охоронне обладнання	56 509	73 931
за рекламу/ рекламну продукцію	1 971	273

юридичні послуги	2 220	475
інтернет, зв'язок, ремонтні роботи, ОЗ та інше	47 068	39 640
Заборгованість за розрахунками з бюджетом, в т.ч.	1	0
- податок на доходи фізичних осіб	0	0
- військовий збір	1	0
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	0	69
Заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)	9	0
Інші поточні зобов'язання, а саме:	0	15 149
розрахунки з підзвітними особами	0	15 126
заборгованість за виконавчими листами	0	23
Всього	112 678	130 276

У фінансовій звітності показники кредиторської заборгованості відображені по амортизованій вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2023 р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума кредиторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі кредиторської заборгованості	Стан заборгованості	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
ФОП АРТЕМЕНКО МАРІЯ ОЛЕКСІВНА	4 200	3,73%	Не простро-чена	жовтень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження
ФОП Артюх Олександр Сергійович	3 800	3,37%	Не простро-чена	липень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / частково погашена у січні-лютому 2024
ФОП Артюх Олександр Сергійович	1 350	1,20%	Не простро-чена	жовтень 2021 - лютий 2022/до 360 днів	Інформаційно-консультативні послуги
ФОП БИЧКОВ ВАЛЕРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ	2 225	1,97%	Не простро-чена	грудень 2022, квітень 2023/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів
ФОП БИЧКОВ ВАЛЕРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ	1 800	1,60%	Не простро-чена	січень-березень 2023/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження
ФОП Веретенников Сергій Олександрович	440	0,39%	Не простро-чена	листопад-грудень 2023/до 360 днів	Послуги обслуговування техніки
ФОП Веретенников Сергій Олександрович	3 500	3,11%	Не простро-чена	червень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / частково погашена у лютому 2024
ФОП ЖУКОВСЬКИЙ ОЛЕКСІЙ МИКОЛАЙОВИЧ	4 400	3,91%	Не простро-чена	червень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / частково погашена у січні-лютому 2024
ФОП Залозний Микола Миколайович	1 065	0,95%	Не простро-чена	квітень 2023/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / частково погашена у лютому 2024

ФОП Залозний Микола Миколайович	1 260	1,12%	Не простро- чена	березень-червень 2023/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження
ФОП Клименко Алла Іванівна	1 555	1,38%	Не простро- чена	липень-вересень 2023/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження
ФОП Клименко Алла Іванівна	3 880	3,44%	Не простро- чена	липень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / частково погашена у лютому 2024
ФОП КРИВОРУКА ВАДИМ СЕРГІЙОВИЧ	4 235	3,76%	Не простро- чена	липень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / частково погашена у лютому 2024
ФОП КРИВОРУКА ГАЛИНА МИКОЛАЇВНА	3 885	3,45%	Не простро- чена	липень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / частково погашена у лютому 2024
ФОП КРИВОРУКА НАТАЛІЯ СЕРГІЇВНА	2 730	2,42%	Не простро- чена	жовтень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження
ФОП НАУМОВА ТІНА ІВАНІВНА	1 565	1,39%	Не простро- чена	березень-червень 2023/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / частково погашена у січні- лютому 2024
ФОП СЛАНОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА	2 860	2,54%	Не простро- чена	лютий-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з Call-центру / частково погашена у січні- лютому 2024
ФОП СЛАНОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА	1 275	1,13%	Не простро- чена	травень-грудень 2023/до 360 днів	Ліцензійний договір торговельна марка "Ярмарка прикрас"
ФОП СЛАНОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА	2 100	1,86%	Не простро- чена	липень-вересень 2023/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / частково погашена у січні 2024
ФОП НІКІТІЧ ВОЛОДИМИР ВАЛЕРІЙОВИЧ	3 850	3,42%	Не простро- чена	червень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / частково погашена у січні- лютому 2024
ФОП НІКІТІЧ ВОЛОДИМИР ВАЛЕРІЙОВИЧ	1 040	0,92%	Не простро- чена	вересень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з Call-центру
ФОП НІКІТІЧ ВОЛОДИМИР ВАЛЕРІЙОВИЧ	2 095	1,86%	Не простро- чена	квітень-червень 2023/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / частково погашена у лютому 2024
ФОП НІКІТІЧ НАТАЛІЯ ВАЛЕНТИНІВНА	4 620	4,10%	Не простро- чена	квітень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / частково погашена у січні- лютому 2024
ФОП Ступак Ольга Миколаївна	3 940	3,50%	Не простро- чена	серпень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / частково погашена у січні-лютому 2024

ФОП Ступак Ольга Миколаївна	1 040	0,92%	Не простро- чена	вересень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з Call-центру
ПП ТИРЕКС	960	0,85%	Не простро- чена	липень-грудень 2023/до 360 днів	Оренда та суборенда транспортних засобів
ФОП ШКОЛА ОЛЕКСАНДР ПАВЛОВИЧ	2 750	2,44%	Не простро- чена	січень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / частково погашена у січні- лютому 2024
ФОП ЮДКІНА ІРИНА МИХАЙЛІВНА	4 265	3,79%	Не простро- чена	серпень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / частково погашена у січні-лютому 2024
ФОП ЯКИМОВ ІГОР ОЛЕКСАНДРОВИЧ	4 230	3,75%	Не простро- чена	серпень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів
ФОП ЯКИМОВ ІГОР ОЛЕКСАНДРОВИЧ	3 665	3,25%	Не простро- чена	липень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів
ФОП ЯКИМОВА ІРИНА ВАЛЕРІЇВНА	1 560	1,38%	Не простро- чена	липень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з Call-центру / частково погашена у січні- лютому 2024
ФОП Яценко О.В.	2 660	2,36%	Не простро- чена	жовтень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів
ФОП Яценко О.В.	2 100	1,86%	Не простро- чена	жовтень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів частково погашена у січні 2024
ФОП ЮФФЕ А.А.	1 703	1,51%	Не простро- чена	січень-грудень 2023/до 360 днів	Ремонтні роботи на ломбардних відділеннях
ФОП ЮФФЕ А.А.	1 620	1,44%	Не простро- чена	січень-грудень 2023/до 360 днів	Юридичні послуги
ФОП ЮФФЕ А.А.	360	0,32%	Не простро- чена	січень-грудень 2023/до 360 днів	Клінінгові послуги
ФОП ЮФФЕ А.А.	3 550	3,15%	Не простро- чена	січень-грудень 2023/до 360 днів	Оренда приміщень
Інші контрагентт	18 535	16,45%	Не простро- чена	квітень-грудень 2021/до 360 днів	Комунальні платежі, охорона, рекламні послуги, послуги зв'язку та інтернету, клінінг, ремонтні послуги та інше
Всього	112 668	100%			

6.4.4. Поточні податкові зобов'язання

Показники	31.12.2023	31.12.2022
Заборгованість перед бюджетом з податку на прибуток	2 842	0
Всього	2 842	0

6.4.5. Інші поточні фінансові зобов'язання

Показники	31.12.2023	31.12.2022
Поточна кредиторська заборгованість за достроковими зобов'язаннями (за договорами оренди/субаренди)	20 101	70 778
Інші поточні зобов'язання, а саме:	0	6 094
поворотна безвідсоткова фінансова допомога	0	6 094
інші	0	0
Всього	20 101	76 872

Заборгованість з поворотної безвідсоткова фінансова допомога розкрита у Примітці 6.7

В обліку на 31.12.2022 значиться кредиторська заборгованість перед померлою особою Климчуком Петром Миколайовичем (08.11.2022 р.), по якій 01.08.2023 р. отримана інформація щодо оформлення цих зобов'язань (Свідоцтво про право на спадщину) - на дружину Приходько Олену Валентинівну. У зв'язку з цим в обліку проведено переоформлення кредиторської заборгованості на спадкоємницю:

Вид заборгованості	Сума, тис.грн. станом на 31.12.2023	Сума, тис.грн. станом на 31.12.2022	Сума, тис.грн. станом на 08.11.2022	Свідоцтво про право на спадщину - Приходько Олена Валентинівна
Безвідсоткова поворотна фінансова допомога, відповідно договору ФП-КПМ-01 від 30.06.2022р.	0	784	784	Спадкова справа №50/2022 зареєстровано в реєстрі за №692
Безвідсоткова поворотна фінансова допомога, відповідно договору ФП-КПМ-01 від 18.10.2022р	0	5 310	5 310	Спадкова справа №50/2022 зареєстровано в реєстрі за №691
Заборгованість з підзвітними особами	0	15 126	15 126	Спадкова справа №50/2022 зареєстровано в реєстрі за №774
Послуги з моніторингу виробничого процесу по системі відеонагляду, відповідно договору про надання послуг від 01.07.2020р.	0	840	840	Спадкова справа №50/2022 зареєстровано в реєстрі за №693
Разом	0	22 060	22 060	

Протягом 3 кварталу 2023 г. погашена кредиторська заборгованість перед спадкоємницею.

6.5. Рух грошових коштів.

6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2023 рік	2022 рік
Надходження від продажу товарів та надання послуг	268 787	176 774
Надходження за преміями та вимогами про відшкодування збитків, ануїтетами та іншими виплатами за полісами	7	1
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	1 721 807	1 013 826
надходження фінансових установ від повернення позик	1 273 977	784 704

надходження від повернення авансів	199	266
безвідсоткова поворотня фінансова допомога	0	17 032
поповнення готівки каси	446 883	210 865
надходження оплати за лікарняними від ФСС	656	803
повернення помілково сплачених податків, заробітної плати та ін.	89	95
інші	3	61
Проценти отримані, в т.ч.	457	530
відсотки за залишками коштів на поточних рахунках	457	530
Отримання позик	11 730	0

6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2023 рік	2022 рік
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	265 868	140 209
оренда та комунальні платежі	90 221	58 996
охрана	95 053	36 946
реклама	3 963	2 181
юридичні послуги	1 050	1 235
страховка	18	17
інші (обробка даних, інформаційно-консультаційні послуги, бухгалтерські послуги, інтернет-сервіси, хостинг та зв'язок та ін.)	75 563	40 834
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	39 939	38 408
заробітна плата працівників	31 335	29 455
ЄСВ із заробітної плати	8 604	8 953
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	1 671 643	1 026 045
витрачення фінансових установ на надання позик	1 187 446	789 065
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	14 595	7 072
погашення раніше витрачених коштів (кошти під звіт)	0	0
повернення відсотків військовослужбовцям	0	152
кошти під звіт для поповнення готівки каси на відділеннях	446 895	211 463
безвідсоткова поворотня фінансова допомога	0	17 105
повернення помілково сплачених сум	13	5
оплата по виконавчим листам	247	431
перенесення готівки на розрахунки за претензіями (готівка в касі ломбардного відділення на окупованій території по якій подана заява до СБУ)	379	751
погашення заборгованості перед спадкоємницею	22 060	0
переказ коштів	0	0
інші	8	1
Податки на прибуток сплачені (повернені)	940	1 632
Придбання основних засобів	1 176	359
Погашення позик	11 730	0

6.6. Умовні зобов'язання.

Операційне середовище

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Компанія функціонує у нестабільному середовищі, що пов'язано із політичною та фінансовою кризою в Україні, що продовжується у 2023 році, а також продовженням збройного конфлікту. В поточному році не можна виключати нові руйнування інфраструктури та дестабілізацію економіки. Незалежно від того, як будуть розвиватись події, тиснути на економіку буде падіння промислового виробництва через втрати на сході країни, супроводжуване значним скороченням споживчого попиту через зниження реальних доходів населення. Ці події справили та продовжують справляти значний вплив на фінансовий стан Компанії.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Компанії в сучасних умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Компанії і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Оподаткування

Державна фіскальна служба України приділяє все більше уваги діловим колам. У зв'язку з цим податкове законодавство України постійно змінюється. Крім того, трапляються випадки непослідовного застосування, тлумачення і виконання норм законодавства. Існує велика кількість податкових норм і норм іншого законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

Компанія не виключає можливість, що при майбутніх податкових перевірках можуть бути донараховані додаткові зобов'язання, а також штрафи і пеня; розміри яких в даний час оцінити не можливо. Але, Компанія вважає і стверджує, що вона відобразила всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством України.

Юридичні питання

ПТ "ТОВ "Климко" і Компанія "Ломбард Капітал" було залучено в якості потерпілого та тривас провадження по наступним справам в судах України:

- 1) № 335/4393/21, розгляд справи у Орджонікідзевському районному суді м. Запоріжжя. Судове засідання призначене на 08.01.2024 р.
- 2). №766/8608/19 (раніше справа №766/10127/20, об'єднання справ) останній розгляд справи у Херсонському міському суді районному суді Херсонської обл. був призначений на 29.03.2022 р. Подальша інформація тимчасово не доступна.
- 3) Поданий цивільний позов до Хортицького районного суду від 18.12.2023 про відшкодування матеріальної шкоди в розмірі 2 595 грн. внаслідок вчинення кримінального порушення Кузівим Д.В.
- 4) Виданий Наказ Господарського суду м.Києва на стягнення на користь ПТ "ТОВ "Климко" і Компанія "Ломбард Капітал" з ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПЕЙС-М МАРКЕТИНГ» 122 700 (сто двадцять дві тисячі сімсот) грн. 00 коп. та 2 684 (дві тисячі шістьсот вісімдесят чотири) грн. 00 коп. витрат по сплаті судового збору. Наказ поданий на примусове стягнення до Виконавчої служби м.Київа.
- 5) Надійшов лист суду про видачу Наказу про стягнення на користь Товариства матеріальної шкоди в розмірі 3 000 грн за вироком Інгулецького районного суду м.Кривого Рогу Дніпропетровської області по справі №213/2039/23 (обвинувачений Сагдєєв А.О.)

До участі в адміністративних, господарських справах та справах про адміністративні правопорушення ПТ "ТОВ "Климко" і Компанія "Ломбард Капітал" не залучалось.

Разом з тим, по ломбардним відділенням, які розташовані в зоні окупації та боєвих дій було встановлено факт знищення (викрадення) заставного майна, яке було отримано при укладанні договорів позики з населенням. Для підтвердження факту знищення майна, що перебуває на тимчасово непідконтрольній території, компетентні відомства наполягають на обов'язковому проведенні інвентаризації. Керівництво зі свого боку систематично контролює ситуацію та шукає можливості для проведення інвентаризацій, але через відсутність місцевих співробітників та з метою збереження життя співробітників, проведення інвентаризації планується після припинення активних бойових дій та деокупації даних територій.

Протягом 2022 - 2023 рр. Товариством було подано до правоохоронних органів заяви по пошкодженню, розкраданню та знищенню майна, та заставного майна Клієнтів згідно Договорів про надання фінансового кредиту та застави внаслідок військової агресії Російської Федерації проти України:

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ	Номер та дата реєстрації у ЄРДР / дата подання	Балансова вартість основних засобів, тис.грн.	Залишок готівки у касі ЛВ, тис.грн.	Дебіторська заборгованість, тис.грн.	Загальна сума збитків подана до правоохоронних органів
Знаходяться на окупованих територіях, та на територіях де проводяться активні воєнні дії					
№130, Запорізька обл., м. Мелітополь, Університетська, буд.3	№ 12022080000000133 від 18.05.2022	134	34	661	829
№136, Запорізька обл., м. Енергодар, Українська, буд.27, прим.1	№ 22023080000000356 від 27.02.2023	72	0	994	1 066
№255, Луганська обл., м. Лисичанськ, пр. Перемоги, буд.139А	№ 22022130000000448 від 03.09.2022/Проведення об'єднано зі справою 12022131240000179 від 02.03.2022	232	50	534	816
№358, Херсонська обл., м. Скадовськ, Сергіївська, буд.12	№12023200000000280 від 14.02.2023р.	45	51	409	506
№382, Херсонська обл., м. Нова Каховка, Французька, буд.11	№ 120222300000006177 від 10.12.2022	88	2	492	582
№406, Запорізька обл., м. Гуляйполе, пл. Героїв України, буд. 6, прим.4	Відмова від ГУ НП в Запорізькій обл. у внесенні відомостей до ЄРДР. Листом СБУ повідомило про передачу до ГУ НП в Запорізькій обл.	266	50	469	785
№33, Херсонська обл., м. Генічеськ, Центральна, буд.14	№12023230000000529 від 04.04.2023р.	130	0	1 497	1 627
№384, м. Херсон, Шенгеля, буд.21/15	№ 22023230000000307 от 06.06.2023	85	0	96	181
№295, Запорізька обл., смт. Якимівка, Молодих патріотів, буд.10/7	№12023082140000254 від 11.08.2023	66	26	322	414
№406, Запорізька обл., м. Гуляйполе, пл. Героїв України, буд. 6, прим.4	дата подання 11.10.2023 (пошкодження вивіски, кабінки ломбарду, сигналізації після обстрілів)	217	0	0	217
№115, м. Херсон, Потьомкінська, буд.40/10 (нов.)	дата подання 16.08.2023 (пошкодження реклами після обстрілів)	21	0	0	21
Всього		1 356	214	5 475	7 044

Закриті протягом 2023 р.

№28, Донецька обл., м. Маріуполь, Пилипа Орлика, буд.81В	№ 22022050000004628 від 12.09.2022 Листом від 30.06.2023 повідомлено, що розслідування здійснюється по крим. провадженню 12022052640000023 від 24.02.2022	225	91	1 011	1 326
№36, Донецька обл., м. Маріуполь, 130-ої Таганрозької дивізії, буд.3	№ 22022050000004628 від 12.09.2022 Листом від 30.06.2023 повідомлено, що розслідування здійснюється по крим. провадженню 12022052640000023 від 24.02.2022	239	89	621	950
№37, Запорізька обл., м. Энергодар, Козацька, буд.16/В	№ 22023080000000356 від 27.02.2023	18	0	341	359
№39, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.53	№ 12022080000000133 від 18.05.2022	158	0	514	673
№128, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.26	№12023082140000127 від 04.04.2023р.	66	1	624	691
№142, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Будівельників, буд.58, корп.2	№ 22022050000004628 від 12.09.2022 Листом від 30.06.2023 повідомлено, що розслідування здійснюється по крим. провадженню 12022052640000023 від 24.02.2022	159	35	869	1 063
№168, Донецька обл., м. Маріуполь, Котляревського, буд.1	№ 22022050000004628 від 12.09.2022 Листом від 30.06.2023 повідомлено, що розслідування здійснюється по крим. провадженню 12022052640000023 від 24.02.2022	230	80	1 072	1 382
№184, Запорізька обл., м. Кам'янка-Дніпровська, Центральна, буд.6А	№ 22023080000000356 від 27.02.2023	85	1	913	999
№188, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Миру, буд.116	№ 22022050000004628 від 12.09.2022 Листом від 30.06.2023 повідомлено, що розслідування здійснюється по крим. провадженню 12022052640000023 від 24.02.2022	185	22	443	650
№202, Запорізька обл., м. Дніпрорудне, Центральна, буд.25, прим. 4	№ 12023082190000093 від 03.03.2023 р.	23	7	409	439
№213, Запорізька обл., м. Василівка, мкрн. 40 років Перемоги, буд.2-а	№ 12022080000000133 від 18.05.2022	67	40	320	427
№221, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.77, прим. 129	№ 22022050000004628 від 12.09.2022 Листом від 30.06.2023 повідомлено, що розслідування здійснюється по крим. провадженню 12022052640000023 від 24.02.2022	226	62	426	715
№242, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Меотиди, буд.32/18, прим.1,2	№ 22022050000004628 від 12.09.2022 Листом від 30.06.2023 повідомлено, що розслідування здійснюється по крим. провадженню 12022052640000023 від 24.02.2022	382	60	898	1 339

№286, Донецька обл., м. Маріуполь, пр.Металургів, буд.62/90, прим.23	№ 2202205000004628 від 12.09.2022 Листом від 30.06.2023 повідомлено, що розслідування здійснюється по крим. провадженню 12022052640000023 від 24.02.2022	82	38	357	478
№289, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Шевченка, буд.89/105	№ 2202205000004628 від 12.09.2022 Листом від 30.06.2023 повідомлено, що розслідування здійснюється по крим. провадженню 12022052640000023 від 24.02.2022	117	23	283	423
№301, Запорізька обл., м. Мелітополь, Героїв України, буд.48	№ 12022082140000762 від 30.11.2022	236	41	750	1 026
№321, Луганська обл., м. Лисичанськ, Володимира Сосюри, буд.336	№ 2202213000000448 від 03.09.2022/Провадження об'єднано зі справою 12022131240000179 від 02.03.2022	169	48	526	743
№350, Донецька обл., м. Маріуполь, пров. Транспортний, буд.18	№ 2202205000004628 від 12.09.2022 Листом від 30.06.2023 повідомлено, що розслідування здійснюється по крим. провадженню 12022052640000023 від 24.02.2022	172	63	704	940
№433, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.176, прим. 23,24	№ 2202205000004628 від 12.09.2022 Листом від 30.06.2023 повідомлено, що розслідування здійснюється по крим. провадженню 12022052640000023 від 24.02.2022	271	72	787	1 129
№218, м. Херсон, Стрітенська, буд.23/А	№ 12022230000003345 від 06.09.2022	164	0	67	231
№56, Донецька обл., м. Костянтинівка, Ціолковського, буд.31Г	№ 2202305000003664 від 06.09.2023 (ст.438 ч.2 КК)	147	0	0	147
Всього		3 423	772	11 935	16 130
Відновили діяльність після деокупації протягом 2023 р.					
№148, м. Херсон, Маяковського, буд.8	дата подання 16.08.2023 (пошкодження рекламної вивіски після обстрілів)	9	0	0	9
Всього		9	0	0	9
Разом		4 788	986	17 411	23 184

Враховуючи, що ломбард забезпечує заставою всю суму заборгованості за портфелем наданих позик, резерв очікуваних кредитних збитків може і не нараховуватись. Разом з тим, військові дії та законодавче врегулювання питань кредитування внесли зміни, які були враховані під час перегляду грошових потоків від наданих кредитів та ймовірності погашення (забезпечення) цієї групи фінансових активів заставним майном. В зв'язку з наявністю інформації щодо знищення, втрати заставного майна яким забезпечено право на стягнення при припиненні фінансового активу, то на зазначену групу активів Компанія визначила резерв очікуваних кредитних збитків враховуючи загальні правила знецінення фінансових активів. Зазначена інформація висвітлена у Примітці 6.2.5.

За вимогами законодавства та умов договорів за втрату або недостачу предмета застави Компанія несе відповідальність у розмірі вартості втраченого майна, а за пошкодження предмета застави - в розмірі суми, на яку знизилась вартість заставленого майна. Заставодержатель відповідає за втрату, недостачу чи пошкодження майна, якщо він не доведе, що втрата, недостача чи пошкодження сталися не з його вини.

Компанія на звітну дату не отримала жодної вимоги від позичальників щодо відшкодування шкоди. Але Керівництво передбачає можливість на протязі подальших періодів (особливо після завершення війни) виникнення зобов'язань від необхідного погашення різниці в вартості отриманого заставного майна та суми непогашених позик позичальників. Оцінити наразі суму умовного зобов'язання немає можливості бо відсутні вимоги на повернення та в обліку не припинено визнання зустрічних вимог щодо погашення дебіторської заборгованості по позикам, на які наразі проводиться нарахування відсотків за умовами договору. Крім того, керівництво не виключає використання можливості звільнення від відповідальності за умови, що після завершення воєних дій зможе отримати достатніх доказів, що втрата, недостача чи пошкодження предмета закладу сталися внаслідок непереборної сили. Тим більше, що Торгово-промислова палата України повідомила про засвідчення факту настання форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) з 24 лютого 2022 року. Таким чином, Компанія повинна визначитись з порядком повідомлення заставодавцям інформації щодо втрати заставного майна. Але знову таки правила документального підтвердження будуть визначені на підставі проведення інвентаризації та підтвердження правоохоронними органами.

Інфляція

Перерахунок статей фінансової звітності за звітний період на кумулятивний рівень інфляції не проводився.

6.7. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Учасниками Товариства виступає фізична особа - підприємець, громадянин України:

ФОП Климчук Петро Миколайович (до 08.11.2022),

ФОП Приходько Олена Валентинівна (після 08.11.2022)

та

ТОВ «КЛИМКО».

ТОВ «АН-НІКА».

Інформація, щодо входження до складу органів управління юридичних осіб:

ТОВ «ЕОС» - Приходько Олена Валентинівна (Розмір участі - 95%),

ТОВ "БІЗНЕС ЦЕНТР "ПАЛЛАДІУМ" - Приходько Олена Валентинівна (Розмір участі - 67%).

Керівництво Товариства:

Директор - Жавжаров Ігор Борисович

Компенсація керівному управлінському персоналу у вигляді оплати праці за :

за 2022 рік 3 545 тис.грн

за 2023 рік 4 808 тис.грн

Характер відносин зі зв'язаними сторонами	2022 рік				2023 рік		
	Залишок на початок звітного року, тис. грн. + КЗ	Нараховано/Отримано, тис. грн.	Сплачено/Повернуто, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн. + КЗ	Нараховано/Отримано, тис. грн.	Сплачено/Повернуто, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн. + КЗ
Компенсація провідному управлінському персоналу	115	3 545	3 695	(35)	4 808	4 785	(12)
Компенсація витрат провідному управлінському персоналу (відрядження)	0	0	0	0	0	0	0
ТОВ «АН-НІКА» (поворотна безвідсоткова фінансова допомога)	0	5 900	5 900	0	5 700	5 700	0
ТОВ «АН-НІКА» (послуги з реклами)	60	135	150	45	180	180	45

ТОВ «Климко» (послуги з реклами)	180	180	160	200	300	500	0
ТОВ «Климко» (право на логотип "Ломбард Капітал")	20	20	40	0	462	286	176
Фіз.особа Климчук Петро Миколайович (поворотна безвідсоткова фінансова допомога) (п.6.4.5)	6 167	11 132	11 205	6 094	0	6 094	0
ФОП Климчук Петро Миколайович (послуги з відеонагляду) / (п.6.4.5)	1 040	0	200	840	0	840	0
ТОВ "БІЗНЕС ЦЕНТР "ПАЛЛАДІУМ" (оренда)	-199	2 388	2 189	0	2 388	2 388	0
ФОП АРТЕМЕНКО МАРІЯ ОЛЕКСІЇВНА (Послуги з відеоспостереження)	4 515	1 400	3 290	2 625	7 350	5 775	4 200
ФОП АРТЕМЕНКО МАРІЯ ОЛЕКСІЇВНА (Оренда)	1 530	2 814	1 816	2 528	2 974	4 666	836
ФОП СЛАВОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА (послуги Call-центр)	2 600	2 080	260	4 420	3 120	4 680	2 860
ФОП СЛАВОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА (Ліцензійний договір "Ярмарка прикрас")	0	0	0	0	1 440	165	1 275
ФОП СЛАВОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА (послуга Таємний покупець)	2 100	0	1 910	190	4 200	2 290	2 100

У 2023 році:

Показник	Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства	Інші пов'язані сторони	Всього
Опис операцій зі пов'язаною стороною	Договора фінансування, отримані послуги	Винагорода провідному управлінському персоналу у вигляді заробітної плати та відраджень	x	x
Опис характеру зв'язку з пов'язаною стороною	Учасники Товариства	Директор	x	x
Винагорода провідному управлінському персоналу у вигляді заробітної плати	x	151	x	151
Придбання товарів, операції між пов'язаними сторонами	x	x	x	x
Послуги отримані, операції між пов'язаними сторонами	22 414	x	x	22 414
Передача за договорами фінансування від суб'єкта господарювання, операції між пов'язаними сторонами	x	x	x	x

Передача за договорами фінансування суб'єкту господарювання, операції між пов'язаними сторонами	5 700	x	x	5 700
Суми кредиторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	11 492	0	x	11 492
Суми дебіторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	0	12	x	12
Пояснення умов непогашеної заборгованості за операцією зі пов'язаною стороною	поточна заборгованість	поточна заборгованість	x	x

У 2022 році:

Показник	Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства	Інші пов'язані сторони	Всього
Опис операцій зі пов'язаною стороною	Договора фінансування, отримані послуги	Винагорода провідному управлінському персоналу у вигляді заробітної плати та відрядження	x	x
Опис характеру зв'язку з пов'язаною стороною	Учасники Товариства	Директор	x	x
Винагорода провідному управлінському персоналу у вигляді заробітної плати	x	121	x	121
Придбання товарів, операції між пов'язаними сторонами	x	x	x	x
Послуги отримані, операції між пов'язаними сторонами	9 017	x	x	9 017
Передача за договорами фінансування від суб'єкта господарювання, операції між пов'язаними сторонами	x	x	x	x
Передача за договорами фінансування суб'єкту господарювання, операції між пов'язаними сторонами	17 032	x	x	17 032
Суми кредиторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	16 942	0	x	16 942
Суми дебіторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	0	35	x	35
Пояснення умов непогашеної заборгованості за операцією зі пов'язаною стороною	поточна заборгованість	поточна заборгованість	x	x

Показник	31.12.2023		31.12.2022	
	Дебіторська	Кредиторська	Дебіторська	Кредиторська
Залишок заборгованостей за операціями з пов'язаними особами, тис.грн.	12	11 492	35	16 942

Інші операції з пов'язаними особами за звітний період не проводилися.

6.8. Звітність за сегментами

Товариство має один операційний сегмент по виду діяльності - ломбардної діяльності з надання фінансових послуг, а саме інші види кредитування, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі єдиного виду діяльності.

Товариство визначає операційні сегменти по принципу географічного поділу діяльності та отримання прибутку, а саме: по відділенням.

Дані по географічними сегментами за звітний період відображено в таблиці:

Регіони України / область	Всього доходи по регіону	Всього витрати по регіону	Фінансовий результат	Податок на прибуток	Чистий фінансовий результат	Доля участі в загальних доходах
Запорізька, у т.ч. головний офіс	82 977	83 497	-520	-94	-427	24%
Дніпропетровська	92 170	79 317	12 853	2 314	10 539	27%
Донецька	3 455	1 964	1 491	268	1 223	1%
Луганська	0	143	-143	-26	-117	0%
Миколаївська	27 213	27 656	-443	-80	-364	8%
Одеська	62 025	50 800	11 225	2 021	9 205	18%
Полтавська	23 303	20 559	2 744	494	2 250	7%
Сумська	16 965	17 246	-281	-51	-231	5%
Харьковська	14 458	15 683	-1 225	-220	-1 004	4%
Херсонська	20 110	7 041	13 067	2 351	10 716	6%
Черкаська	0	23	-23	-4	-19	0%
Всього	342 674	303 929	38 745	6 973	31 771	100%
Податкові різниці в Декларації з податку на прибуток						
Збиток 2022 року	x	x	-3 329	-599	-599	x
Коригування (зменшення) резерву очікуваних кредитних збитків	x	x	-11 450	-2 061	-2 061	x
Всього з урахуванням податкових різниць	x	x	62 711	4 313	34 432	x

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Згідно п.35В «МСФЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації», суб'єктові господарювання не потрібно дублювати інформацію, яка вже наведена в іншому місці, за умови включення цієї інформації до фінансової звітності шляхом посилання на інші звіти на зразок коментарів управлінського персоналу або звіту про управління ризиками, що є доступним для користувачів фінансової звітності на тих самих умовах, що й фінансова звітність, і в той самий час. Без інформації, включеної шляхом посилання, фінансова звітність є неповною. Інформацію, щодо цілей та політики управління фінансовими ризиками викладено у документі «Звіт про управління 2023 р.», який є невід'ємною частиною річної звітності.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою дотримання Компанією вимог ст. 15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та з метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в ПТ «Ломбард Капітал» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована Положенням «Про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженим Загальними зборами учасників Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» (Протокол №320/1 від 27.12.2017 року) та затвердженим Загальними зборами учасників Повного товариства «Климко і Компанія «Ломбард Капітал» (Протокол №22 від 13.09.2023 року).

Фактично станом на 31.12.2023 року в компанії працює 1 внутрішній аудитор.

Відділ внутрішнього аудиту (контролю) Компанії - це структурний підрозділ, що проводить внутрішній аудит (контроль) компанії, підпорядковується вищому органу управління - Загальним Зборам Учасників та звітує перед ними. Відділ внутрішнього аудиту в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НБУ.

Діяльність відділу внутрішнього аудиту Компанії у 2023 року була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Компанії, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Компанії, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії.

8. Події після дати Балансу

На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 23 квітня 2024 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Керівник



[Signature]
Жавхаров Ігор Борисович

В.о.головного бухгалтера

[Signature]
Арсієнко Марина Сергіївна

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"	Дата (рік, місяць, номер документа)	2023, грудень, 31	КОДИ	
Територія	ЗАПОРІЗЬКА	за КОД КОД	1	UA23060070010154443	
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ		260	
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД		64.92	
Середня кількість працівників	2 487				

Адреса, телефон вулиця Сталеварів, буд. 1, м. ЗАПОРІЖЖЯ, ЗАПОРІЗЬКА обл., 69035 0676100188
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

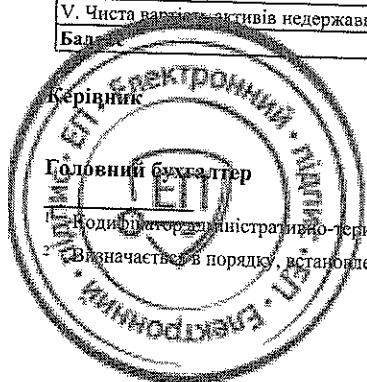
Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	184	64
первісна вартість	1001	456	272
накопичена амортизація	1002	272	208
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	131 714	78 851
первісна вартість	1011	269 699	233 742
знос	1012	137 985	154 891
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	131 898	78 915
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	31	29
виробничі запаси	1101	2	2
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	29	27
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3 645	2 266
з бюджетом	1135	891	65
у тому числі з податку на прибуток	1136	532	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	31 443	26 468
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	200 205	159 896
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	10 096	21 588
готівка	1166	8 813	7 678
рахунки в банках	1167	870	13 087
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	246 311	210 312
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	378 209	289 227

Пасив		Код	На початок	На кінець
I		рядка	звітнього періоду	звітнього періоду
I. Власний капітал		2	3	4
Зареєстрований (пайовий) капітал				
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1400	-	10 417	10 417
Капітал у дооцінках	1401	-	-	-
Додатковий капітал	1405	-	-	-
емісійний дохід	1410	-	-	-
накопичені курсові різниці	1411	-	-	-
Резервний капітал	1412	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1415	-	2 604	2 604
Неоплачений капітал	1420	-	39 217	73 649
Вилучений капітал	1425	(-)	(-)	(-)
Інші резерви	1430	(-)	(-)	(-)
Усього за розділом I	1435	-	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	116 078	64 162
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	-
Цільове фінансування	1522	-	-	-
благодійна допомога	1526	-	-	-
Страхові резерви	1530	-	-	-
у тому числі:	1531	-	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-	-
Призовий фонд	1540	-	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	-
Усього за розділом II	1595	-	116 078	64 162
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Векселі видані	1605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	70 778	20 101
товари, роботи, послуги	1615	-	115 058	112 668
розрахунками з бюджетом	1620	-	-	2 843
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	2 842
розрахунками зі страхування	1625	-	-	9
розрахунками з оплати праці	1630	-	69	-
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	-	2 745	2 774
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	21 243	-
Усього за розділом III	1695	-	209 893	138 395
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття				
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	-
Баланс	1900	-	378 209	289 227



ЕП ЖАВЖАРОВ ІГОР БОРИСОВИЧ
 БОРИСОВИЧ
 ЕП АРСІЄНКО
 МАРИНА
 СЕРГІЙВНА 32934592

Жавжаров Ігор Борисович

АРСІЄНКО МАРИНА СЕРГІЙВНА

Головний бухгалтер

1. Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та території територіальних громад.

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

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"**

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
32934592		

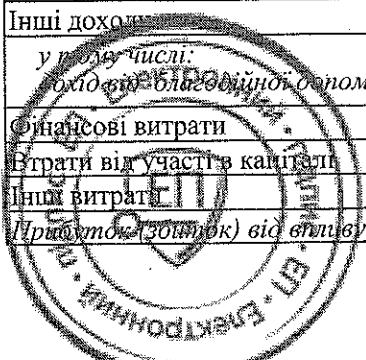
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

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	263 437	183 101
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	263 437	183 101
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	79 237	1 293
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(29 258)	(46 921)
Витрати на збут	2150	(261 388)	(136 648)
Інші операційні витрати	2180	(967)	(38 667)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	51 061	-
збиток	2195	(-)	(37 842)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(10 927)	(4 058)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1 389)	(32)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	38 745	-
збиток	2295	(-)	(41 932)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 313)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	34 432	-
збиток	2355	(-)	(41 932)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

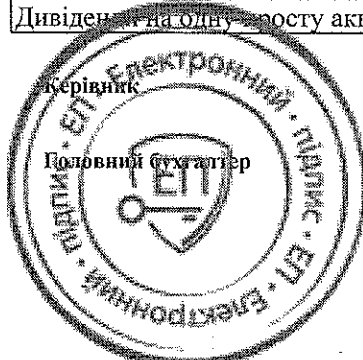
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний 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	34 432	(41 932)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4 756	3 152
Витрати на оплату праці	2505	39 266	33 357
Відрахування на соціальні заходи	2510	8 222	8 697
Амортизація	2515	64 759	64 203
Інші операційні витрати	2520	174 610	112 827
Разом	2550	291 613	222 236

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	-	-



ІГОР
БОРИСОВИЧ
ЖАВЖАРОВ

ЕТАРСІЄНКО
МАРИНА
СЕРГІЇВНА

Жавжаров Ігор Борисович

АРСІЄНКО МАРИНА СЕРГІЇВНА

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	268 787	176 774
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	656	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	199	266
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	457	530
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	7	1
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 273 977	784 704
Інші надходження	3095	446 975	228 856
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(265 868)	(140 209)
Праці	3105	(31 335)	(29 455)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(8 604)	(8 953)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(15 535)	(8 704)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(940)	(1 632)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(14 595)	(7 072)
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	(1 187 446)	(789 065)
Інші витрачання	3190	(469 602)	(229 908)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	12 668	-15 163
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	(1 176)	(359)
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	-1 176	-359
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	11 730	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	11 730	-
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	11 492	-15 522
Залишок коштів на початок року	3405	10 096	25 618
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	21 588	10 096

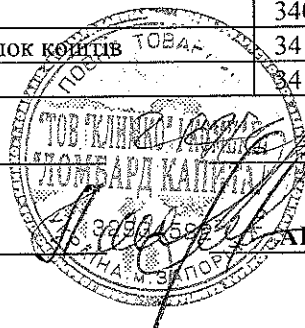
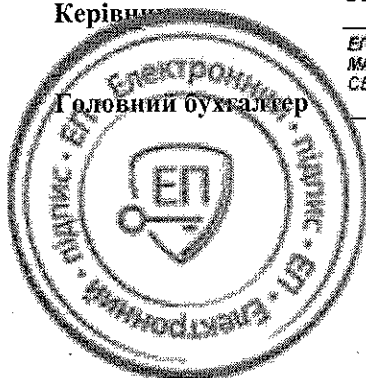
Керівник

ІГОР
БОРИСОВИЧ

Жавжаров Ігор Борисович

ЕП АРСІЄНКО
МАРИНА
СЕРГІЙВНА

АРСІЄНКО МАРИНА СЕРГІЙВНА



Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД
КАПІТАЛ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

32934502

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2023

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	10 417	-	-	2 604	41 891	-	-	54 912
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(2 674)	-	-	(2 674)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 417	-	-	2 604	39 217	-	-	52 238
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	34 432	-	-	34 432
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					34 432	-	-	34 432
Залишок на кінець року	4300				2 604	73 649	-	-	86 670

Керівник

Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер

АРСІЄНКО МАРИНА СЕРГІЇВНА



Підприємство **Повне товариство "Клімчук і Компанія "Ломбард Капітал"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ		
2023	01	01
32934502		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**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	10 417	-	-	2 604	81 300	-	-	94 321
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(151)	-	-	(151)
Скоригований залишок на початок року	4095	10 417	-	-	2 604	81 149	-	-	94 170
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(39 258)	-	-	(39 258)
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	-	-	-	-	(39 258)	-	-	(39 258)
Залишок на кінець року	4300	ЖАРОВ			2 604	41 891	-	-	54 912

Керівник

Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер

Смішко Надія Олександрівна

