



ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»

Юридична адреса:

49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-
заводська, 20, кв. 28

Код ЄДРПОУ **21860250**

e-mail: affinansist@gmail.com

Внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» номер реєстрації в реєстрі 0402.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І
КОМПАНІЯ»

Код ЄДРПОУ - 31403213
станом на 31 грудня 2023 року

м. Дніпро

2024 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ»
Національному банку України

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р., Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан 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» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Дані невідповідності обмежують користувачів в доступі до інформації, представлення якої в примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами. Проте, дані невідповідності не є всеохоплюючими для фінансової звітності.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки» нашого звіту, 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 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (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 Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Припущення щодо безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку «Припущення про безперервність діяльності», в якій зазначено, 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який кілька разів продовжувався і наразі діє. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 08.11.2023 № 3429-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб. Додатково повідомляємо, Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 8 травня 2024

року № 3684-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 14 травня 2024 року строком на 90 діб строком на 90 діб.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність.

Ці обставини свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, складається з інформації що надається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Звітні дані ломбарду, що додаються, включають:

- ✓ дані фінансової звітності за 2023 рік
- ✓ дані про склад активів та пасивів ломбарду за 2023 рік,
- ✓ дані про діяльність ломбарду за 2023 рік.

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ч.3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт про управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФІНАНСИСТ"
Код за ЄДРПОУ	21860250
Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 30.10.2018 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 07.10.2021 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402
Адреса (місцезнаходження)	49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, б.20, квартира 28

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір 11-01/24-3 Л від 11.01.2024 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 11.01.2024 року Закінчення – 23.05.2024 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866



Поспехова О.Д.

23.05.2024 року

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ВАШ ЛОМБАРД" ТОВ "ФІН МАРКЕТ" І КОМПАНІЯ	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	
Територія	М.КІЇВ	за ЄДРПОУ	2024	01 01
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КАТОТТГ 1	31403213	
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	UA80000000000875983	
Середня кількість працівників	2 3	за КВЕД	260	
Адреса, телефон	Гната Юри, буд. 9, оф. 414, СВЯТОШИНСЬКИЙ., 03148, Україна		64.92	

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

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

v

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	40	65
накопичена амортизація	1002	-40	-65
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	123	87
знос	1012	-123	87
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	2	2
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2	2
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	6
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	7	3
з бюджетом	1135	6	7
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	799	818
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	557	511
готівка	1166	555	495
рахунки в банках	1167	2	16
Витрати майбутніх періодів	1170	-	2
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	20	20
Усього за розділом II	1195	1 391	1 368
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 393	1 370

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 000	1 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	125	125
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	152	159
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 277	1 284
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	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	10
товари, роботи, послуги	1615	-	42
розрахунками з бюджетом	1620	1	2
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	2
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
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	115	32
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	116	86
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 393	1 370

Керівник

Єременко Тетяна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Пшепіровська Наталія Михайлівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ВАШ ЛОМБАРД" ТОВ "ФІН МАРКЕТ" І КОМПАНІЯ"** за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	1	01
31403213		

(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	372	275
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</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	(4)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	368	275
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	-	-
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	(325)	(260)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(30)	(11)
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	13	4
збиток	2195	(-)	(-)
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	(4)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	9	4
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2)	(1)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7	3
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	7	3

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	3
Витрати на оплату праці	2505	193	137
Відрахування на соціальні заходи	2510	42	30
Амортизація	2515	25	-
Інші операційні витрати	2520	94	101
Разом	2550	355	271

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Єременко Тетяна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Пшечірівська Наталія Михайлівна



Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ВАШ ЛОМБАРД" ТОВ "ФІН МАРКЕТ" І КОМПАНІЯ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
31403213		

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	372	277
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	9	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	11 783	8 581
Інші надходження	3095	147	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(154)	(79)
Праці	3105	(155)	(111)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(45)	(32)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(39)	(28)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1)	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(38)	(26)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(12)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(11 936)	(8 639)
Інші витрачання	3190	(3)	(40)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-21	-83
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	(25)	(-)
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	-25	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-46	-83
Залишок коштів на початок року	3405	557	640
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	511	557

Керівник

Єременко Тетяна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Пшепіровська Наталя Михайлівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
31403213		

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ВАШ ЛОМБАРД" ТОВ "ФІН МАРКЕТ" І КОМПАНІЯ** за ЄДРПОУ

(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	1 000	-	-	125	152	-	-	1 277
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 000	-	-	125	152	-	-	1 277
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	7	-	-	7
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	-	-	-	-	-	-	-	-

Україна, 03148, м.Київ, вулиця Гната Юри, будинок 9, кімната 414
Ідентифікаційний код 31403213

***ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ***

ЗМІСТ

1. Інформація про діяльність Товариства.....	3
2. Загальна основа формування фінансової звітності.....	5
3. Суттєві положення облікової політики.....	6
4. Основні припущення, оцінки та судження.....	27
5. Фінансова звітність Товариства та розшифровка показників фінансової звітності.....	29
6. Розкриття іншої інформації.....	47

1. ВСТУП. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Умови здійснення діяльності, інформація про Товариство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ І КОМПАНІЯ» (далі за текстом -«Товариство») було створене 06.03.2001р. відповідно до чинного законодавства та є резидентом України. Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи за номером 6878 від 06.03.2001р. видане Святошинською районною у м. Києві державною адміністрацією. Номер запису в ЄДР: 1 072 120 0000 005565. Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ І КОМПАНІЯ», скорочена назва ПТ «ВАШ ЛОМБАРД». Код за ЄДРПОУ 31403213.

Виключним видом діяльності Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг. Товариство здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ЛД №178 від 03.12.2004 р, виданого за рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.12.2004 р. № 2900 (реєстраційний №15101271) України, а також Відповідно до Закону України від 12 вересня 2019 року № 79-ІХ «Провнесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» з 1 липня 2020 року Національний банк України набув повноважень у тому числі із регулювання та нагляду за діяльністю ломбардів.

Товариство надає наступні фінансові послуги :

- Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Компанія надає наступні супутні послуги:

- Реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Товариство має ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України -Розпорядження № 2449 від 09.06.2017р.

Місце знаходження Товариства: - Україна, 03148, м.Київ, вулиця Гната Юри, будинок 9, кімната 414
Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року склала 3 особи.

Органами управління Товариства є Загальні збори Учасників та Правління.

31 грудня 2023 року засновниками Товариства виступають фізична особа підприємець і юридична особа:

Найменування Учасника	Частка в статутному (складеному) капіталі після розподілу, %	Сума внеску до статутного (складеного) капіталу, грн.
ФОП Єременко Т.А.	91	910 000
ТОВ «Фін маркет»	9	90 000
Всього	100	1 000 000

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство:<http://vashlombard.kiev.ua> .

Адреса електронної пошти: office@vashlombard.kiev.ua

Організаційна структура Товариства визначена Засновницьким договором, організаційно-правова форма -повне товариство.

Дочірніх та асоційованих компаній Товариство не має.

Станом на 31.12.2023р. Товариство має 2 відокремлених підрозділів.

Надання фінансових послуг Компанія здійснює через такі відокремлені підрозділи:

1. Ломбардне відділення №9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ І КОМПАНІЯ» за адресою: 02140, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ ГРИШКО, будинок 8; Код ЄДРПОУ ВП: 40779367
2. Ломбардне відділення №13 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ І КОМПАНІЯ» за адресою: 04073, м.Київ, Оболонський район, ПРОСПЕКТ СТЕПАНА БАНДЕРИ, будинок 10-Б; Код ЄДРПОУ ВП: 40779351.

Станом на 31 грудня 2023 року чисельність працівників становила 3 особи, з них чисельність штатних працівників – 3 особи.

Для стабільної та безперервної діяльності Товариства розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п. оперативні документи внутрішнього контролю та аудиту.

Основними споживачами послуг Товариства є фізичні особи – громадяни України.

Юридична адреса Товариства - Україна, м. Київ, Україна, 03148, м.Київ, вулиця Гната Юри, будинок 9, кімната 414

Код ЄДРПОУ – 31403213

Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товариства ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідні заходи щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Протягом 2023 року директором Товариства була Єременко Тетяна Анатоліївна.

Посаду головного бухгалтера на підприємстві протягом 2023 року займала Пшеліровська Наталія Михайлівна

1.1. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування.

Під час складання фінансової звітності Товариство розглянуло вплив на безперервність діяльності та провела аналіз чутливості можливих сценаріїв, щоб визначити чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Для цього Товариство розглянуло всю доступну інформацію про вплив цих подій на майбутню діяльність з дати підписання фінансової звітності.

У 2023 році в Україні продовжує діяти військовий стан, тому менеджмент Товариства розглянув вплив війни на безперервність діяльності, і визначив, що існує невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Економічні наслідки війни можуть суттєво вплинути на майбутню роботу Товариства оскільки визначають і попит на послуги Товариства клієнтами і можливість Товариства створювати пропозицію послуг усім її клієнтам.

Події пов'язані з війною, включаючи ракетні обстріли, ризик мобілізації працівників Товариства, обмеження пересування працівників, очікування змін на лінії фронту та/або окупації території України чинять постійний тиск на діяльність Товариства, попит на її послуги, продуктивність праці співробітників.

Шоківі події, такі як окупація України або перебої постачання електроенергії, можуть раптовий створити шок попиту або пропозиції через який Товариство не зможе продовжувати діяльність навіть якщо її фінансовий стан буде задовільним перед настанням такого шоку.

У 2023 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економного та раціонального використання коштів.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі,

відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

2.ОСНОВА ДЛЯ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, ДОСТОВІРНЕ ПОДАННЯ ТА ВІДПОВІДНІСТЬ МСФЗ.

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 01 січня 2013 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, тобто **01.01.2013р. є датою переходу**. В більш ранніх звітних періодах Товариство не заявляло про відповідність своєї фінансової звітності МСФЗ.

До 01.01.2013р. Товариство вело бухгалтерський облік і подавало фінансову звітність згідно з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, затвердженими Міністерством фінансів України, Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та по іншим правилам і нормам, встановленим українським законодавством, що регулюють ведення бухгалтерського обліку в Україні.

Звітний період, за який формується фінансова звітність є: календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на 31 грудня 2023 року, тобто за 12 місяців 2023 року.

Валюта подання, функціональна валюта, ступінь округлення: фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України – українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою. Якщо не зазначено інше, суми представлені в тисячах українських гривень ступінь округлення тис. грн. до цілих тисяч без десяткового знаку.

Концептуальна основа: дана фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився *31 грудня 2023 року* була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ) та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, в редакції, чинній на *1 січня 2023 року*. Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат та грошових потоків за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнитися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче. Товариство самостійно визначає порядок розкриття інформації у фінансовій звітності та примітках з урахуванням вимог діючих МСФЗ 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.

Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО 1 є принцип нарахування та безперервність діяльності.

2.1. Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.

При підготовці фінансової звітності за 12 місяців 2023 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

Випущені нові та переглянуті МСФЗ і які ще не вступили в силу

Визначення бухгалтерських оцінок (Поправки до МСБО 8)	1 Січня 2023
Розкриття інформації про облікову політику (Зміни до МСБО 1 та МСФЗ 2)	1 Січня 2023
МСФЗ 17 Страхові контракти	1 Січня 2023
Поправки до МСБО 1: Класифікація поточних чи необоротних зобов'язань поправки до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ "Формування суджень щодо суттєвості";	1 Січня 2023
МСБО 12 «Податки на прибуток»	1 Січня 2023
Поправки до МСБО (IAS) 1:Подання фінансової звітності – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні	1 Січня 2024
Поправки до МСБО (IAS) 1:Подання фінансової звітності– Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами	1 Січня 2024
Поправки до МСФЗ (IFRS) 16:Оренда – Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди	1 Січня 2024
Поправки до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7:Угоди про фінансування постачальника	1 Січня 2024
Поправки до МСБО (IAS) 21:Вплив змін валютних курсів –Відсутність конвертованості	1 Січня 2024

3.ОСНОВНІ (СУТТЄВІ) ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

3.1. Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності 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 звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на *31 грудня 2023 року*.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда» відповідно до Наказу №1 від 02.01.2019 року «Про облікову політику ПТ «Ваш ломбард»

3.2. Основа оцінки, МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів і зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Товариство наводить судження, які найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі **принципу історичної собівартості та справедливої вартості**, або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», як викладено у положеннях облікової політики. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана у результаті продажу

активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки, передбачувані майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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 13 на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий
Фінансові активи	Первісна оцінка фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої отриманий актив, подальша оцінка за справедливою вартістю на дату оцінки	ринковий
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний
Зобов'язання	Первісна оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання, подальша оцінка за справедливою вартістю або амортизованою	Витратний

Підходи та методи оцінки

Для виконання оцінки, що визначена відповідною базою оцінки, можуть бути використані один або декілька підходів до оцінки. Три підходи є основними для використання в оцінці:

Ринковий (порівняльний) підхід дозволяє визначити вартість, порівнюючи з ідентичним або подібним, для яких доступна інформація про ціни.

Дохідний підхід дозволяє визначити вартість шляхом конвертації майбутніх грошових потоків у їх поточну вартість.

Витратний підхід дозволяє визначити вартість на основі економічного принципу, який полягає у тому, що покупець сплатить не більше, ніж за отримання еквівалентної корисності шляхом придбання або відтворення. Витратний метод не використовується для фінансових інструментів.

3.3. Форма та назви фінансових звітів.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСФЗ, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік;

- Звіт про власний капітал за 2023 рік;

Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

Методи подання інформації у фінансових звітах.

У Звіті про фінансовий стан відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Товариства. **Згорання статей фінансових активів та зобов'язань:** є неприпустимим, крім випадків, передбачених МСФЗ (наприклад 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).

Актив відображається в балансі за умови, що оцінка його може бути достовірно визначена і очікується отримання в майбутньому економічних вигід, пов'язаних з його використанням. Зобов'язання відображається у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення. Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни. Оцінка та подальше розкриття окремих статей балансу в примітках до звітності здійснюються згідно з відповідними МСФЗ.

Рівень суттєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від валюти балансу.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією оснований 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.

Рівень суттєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від доходу від будь-якої діяльності Товариства.

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

3.4. Функціональна валюта та іноземна валюта.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою та найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Товариства.

Господарчі операції, що проводяться в валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в **іноземній валюті**. При *первинному* визнанні операції в іноземній валюті відображаються в функціональній валюті по курсу Національного банку України (НБУ), що діє на дату здійснення операції або оцінки, якщо статті підлягають переоцінці.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 всі монетарні статті, що обліковуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються в Звіті про фінансовий стан по курсу НБУ на дату складання звітності. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Курсові різниці (доходи або збитки), що виникають при операціях погашення або переоцінки монетарних активів чи зобов'язань відображаються підсумковим загальом у Звіті про прибутки та збитки (про сукупний дохід) того періоду у якому вони виникли як чистий результат від операцій в іноземній валюті.

3.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства включають грошові кошти в банках (на поточних рахунках та депозити), готівкові кошти в касах. Еквіваленти грошових коштів, що не обмежені у використанні це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, що дорівнює їх номінальній вартості, а подальша оцінка еквівалентів грошових коштів здійснюється за амортизованою собівартістю. Первісна та подальша

оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом Національного банку України. У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних 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 року.

3.6. Специфіка діяльності

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом 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. Товариство безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності – інші види кредитування.

3.7. Облікові політики щодо фінансових інструментів МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Визнання фінансових інструментів, дата визнання, критерії визнання, оцінка

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

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

Облік фінансових активів

МСФЗ 9 передбачає три основні класифікаційні категорії для фінансових активів:

Фінансові активи поділяються на:

Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю з відображенням її змін через прибутки або збитки (всі інші фінансові активи, що не попали в другу та третю групу)

Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю з відображенням її змін через сукупний дохід (якщо даний фінансовий актив відповідає критерію «SPPI-тесту» та утримується в рамках «бізнес-моделі», яка передбачає як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продаж фінансових активів)

Фінансові активи оцінені за амортизованою собівартістю (якщо метою цього активу («бізнес-моделлю») є отримання передбачених договором потоків грошових коштів і за умовами договору для даного фінансового активу зазначені потоки являють собою виплату винятково основної суми і відсотків)

Під час первісного визнання фінансових інструментів товариство присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати у деяких випадках, зазначених нижче.

Подальше визнання

Товариство класифікує фінансові активи, як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через прибутки та збитки на основі таких чинників:

- *бізнес-модель з управління фінансовими активами*
- *характеристики грошових потоків, передбачені умовами договору (випуску) фінансового активу.*

Під *бізнес-моделлю* («SPPI-тест») розуміється сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визначають

- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети,
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів,
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.

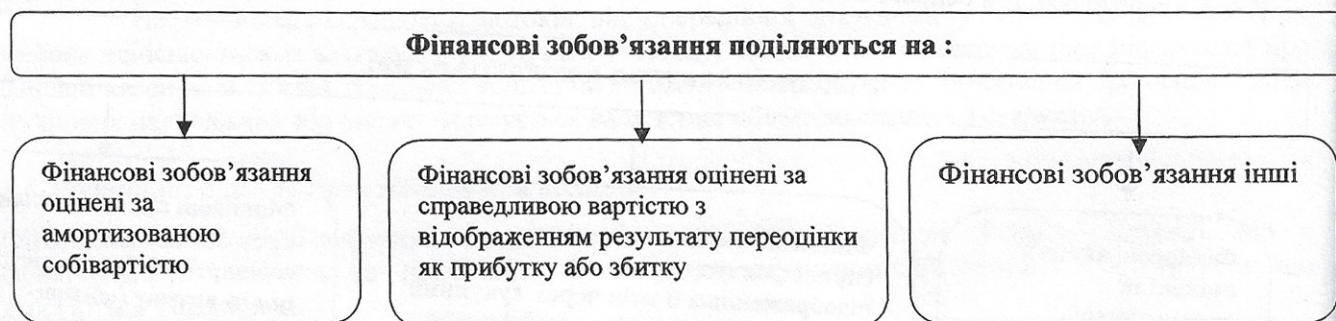
Бізнес - модель Товариства може змінюватися та Товариство може мати більш ніж одну модель для управління фінансовими інструментами. Не є зміною бізнес-моделі зміна намірів щодо фінансових активів, тимчасове зникнення ринку для фінансових активів.

«SPPI-тест» Товариство проводить один раз при наявності типових операцій, частіше проводиться при виникненні незрозумілості при віднесенні фінансового інструменту до груп.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- **фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку**, до них відносяться фінансові активи, утримувані для торгівлі. Згідно з п. БА.6 МСФЗ 9 *торгівля, як правило, означає активне і часте придбання та продаж, а фінансові інструменти, утримувані для торгівлі, як правило, використовуються з метою отримання прибутку від короткострокових коливань цін або маржі дилера*. Відповідно зміна вартості такої фінансової інвестиції відображається у складі прибутку або збитку Звіту про прибутки та збитки за відповідний звітний рік.
- **фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**, до фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю, належать фінансові активи, які утримуються до погашення, тобто мають граничний термін погашення. До таких фінансових активів належать, зокрема: векселі отримані; позики видані; дебіторська заборгованість (включаючи торговельну дебіторську заборгованість). Після первісного оцінювання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, використовуючи **метод ефективного відсотка**. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька **ставок дисконту**, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики. Товариство визнає **резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що обліковується за амортизованою вартістю. Товариство у своїй діяльності, в основному, використовує модель для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю.**

Облік фінансових зобов'язань



Первісне визнання

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання **первісно** визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Під час первісного визнання фінансових інструментів Товариство присвоює їм **відповідну категорію** і потім може перекласифікувати у деяких випадках, зазначених нижче.

Подальше визнання

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

-**фінансові зобов'язання оцінені за амортизованою собівартістю**, до фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю, відносяться фінансові зобов'язання, що утримуються до погашення.

Рекласифікація

Згідно з положеннями МСФЗ 9 рекласифікація можлива для фінансових активів лише якщо суб'єкт господарювання змінює свою модель бізнесу для управління фінансовими активами і якщо дана зміна є значною по відношенню до операцій Товариства. При цьому перекласифікуються всі фінансові активи, яких торкнулася така зміна.

Відповідно до п. 4.4.2 МСФЗ 9: «Суб'єкт господарювання не може перекласифікувати жодне фінансове зобов'язання».

При рекласифікації фінансових активів суб'єкт господарювання застосовує перекласифікацію перспективно з дати перекласифікації. При цьому жодні раніше визнані прибутки, збитки або відсотки не перераховуються.

Якщо при рекласифікації фінансового активу змінюється його справедлива вартість, то будь-який прибуток або збиток, що виникає внаслідок різниці між попередньою балансовою та справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку.

Якщо фінансовий актив перекласифіковується так, що він оцінюється за амортизованою собівартістю, то його справедлива вартість на дату перекласифікації стає його новою балансовою вартістю.

Рекласифікація з інших підстав не допускається.

Модифікація фінансових інструментів

Модифікація умов фінансового зобов'язання може бути суттєвою (визнається як погашення існуючого і визнання нового) так і несуттєвою (визнається як коригування існуючого).

Умови вважаються такими, що істотно відрізняються, якщо приведена вартість грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості решти грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» містить і інші категорії класифікації фінансового активу або фінансового зобов'язання ніж ті, що обрало Товариство.

Припинення визнання фінансового активу

Визнання фінансового активу припиняється тоді, коли:

- закінчується строк дії контрактних прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- суб'єкт передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Критерії для припинення визнання:

- суб'єктом господарювання передаються переважно всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
- суб'єкт господарювання втратив контроль над фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією визнають у прибутку та збитку.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Фінансове зобов'язання вилучається зі Звіту про фінансовий стан суб'єкта господарювання тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання та сплаченою компенсацією визнають у прибутку чи збитку.

Знецінення та резерв очікуваних кредитних збитків

Саме класифікація фінансових активів за категоріями є ключовим чинником для визначення, чи підлягає фінансовий актив аналізу на предмет зменшення корисності.

Відповідно до МСФЗ 9, зменшення корисності доцільно визначати тільки за борговими активами і лише за тими, які обліковуються за амортизованою собівартістю, та активами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результатів переоцінки в іншому сукупному доході. Навіть якщо грошові потоки за інструментом складають виключно основну суму та проценти, але Товариством такий інструмент обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, потреби в оцінюванні активу на предмет зменшення корисності немає.

Таким чином під порядок знецінення на Товаристві підпадають:

- Видані позики
- Дебіторська заборгованість (торговельна)

МСФЗ 9 вимагає оцінювати і визнавати резерв під очікувані, а не понесені, кредитні збитки за фінансовим активом. Очікувані кредитні збитки – це середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. А кредитні збитки, в свою чергу, є теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками, які належить отримати Товариству згідно з умовами договору (випуску), та грошовими

потоками, які Товариство очікує отримати. Іншими словами, резерв під очікувані кредитні збитки формується під всі очікувані нестачі грошових коштів.

Рада з Міжнародних стандартів передбачила два підходи до оцінки очікуваних кредитних збитків: загальний та спрощений. Товариство обрало індивідуальний метод нарахування резерву. За загальним підходом обсяг очікуваних кредитних збитків визначається, виходячи з поточної кредитної якості активу та того, наскільки змінився рівень кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання.

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан:

- Дт "Витрати" (прибутки і збитки);
- Кт "Резерв під очікувані збитки від знецінення" (ОФП).

У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

Товариство оцінює станом на кожну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12 –місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик значно зріс.

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'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту станом на звітну дату з ризиком на дату первісного визнання. Для цього Товариство використовує обґрунтовано необхідну та підтверджувальну інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Фінансові інструменти розподіляються на 3 стадії знецінення (рівні кредитного ризику) – так звані працюючі, недопрацьовуючі та непрацюючі.

Для працюючих активів (стадія 1), рівень ризику яких суттєво не зріс із дати первісного визнання активу Товариство прийняло 0,1-10%.

Для активів «недопрацьовуючих» та знецінених (стадія 2), тобто таких, рівень ризику за якими суттєво зріс з дати первісного визнання активу Товариство прийняло 11-30%.

Для фінансових активів на третій стадії знецінення у розмірі 31-50%.

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається **низьким**, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі.

Наприкінці кожного звітного періоду Товариству слід оцінювати, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має **низький рівень** кредитного ризику станом на звітну дату.

Свідченням того, що **корисність фінансового активу або групи активів зменшується**, є такі ознаки:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів.

Сумнівною визнається заборгованість за професійним судженням керівництва та бухгалтера, щодо якої існує невпевненість у її погашенні боржником, залежить від обставин (боржник не виконує своїх зобов'язань у встановлений договором строк (більше 1 року), не відповідає на претензію або відхиляє її та інш.).

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Якщо не визначено інакше Товариство приймає, що **очікувані платежі** з урахуванням ймовірності при значному збільшенні кредитного ризику і дефолті рівні 0 (нулю). Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Критерії **дефолту контрагента** Товариство встановлює як стан у відносинах між Товариством і боржником/контрагентом, що характеризується ознаками за настання однієї із таких подій але не виключно:

- 1) боржник/контрагент прострочив погашення боргу більш ніж на 1095 календарних днів
- 2) боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань в установленій договором/договорами строк без застосування Товариством процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності)
- 3) сформований Товариством резерв під зменшення корисності наданого боржнику фінансового активу становить 50 та більше відсотків боргу
- 4) боржник/контрагент заявив про банкрутство
- 5) боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку
- 6) Товариство порушило проти боржника/контрагента справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку
- 7) за одним із активів боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву
- 8) боржника, що є емітентом цінних паперів, згідно з порядком, передбаченим нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, уключено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності
- 9) фінансова звітність, надана боржником, має негативну думку суб'єкта аудиторської діяльності/відмову суб'єкта аудиторської діяльності від висловлення думки.
- 10) інші ознаки

Під різні види дебіторської заборгованості можуть застосовуватися різні методи оцінки та розрахунку резерву, очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Товариство відносно **наданих позик (наданих кредитів)** має наступну модель розрахунку збитку від знецінення : резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов видачі позики та базується на аналізі кредитного ризику компаній нефінансового сектору (при видачі на строк від 1 до 12 місяців – розмір резерву складає 0%, від 1 року до 2 років – 1% від наданої суми, більше 2 років – 10%)

3.8. Основні засоби

Визнання та оцінка

Основні засоби первісно Товариство оцінює за собівартістю. Основними засобами Товариства є матеріальні активи, очікуваний строк використання яких більше 1 року і які утримуються з метою використання їх у процесі діяльності Товариства та вартість одиниці яких більше 20 000,00 грн без ПДВ(зміни від 23.05.2020 року).

У *подальшому* основні засоби оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування. Ці витрати визнаються в прибутку та збитку, коли вони понесені.

Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигід. Прибуток і збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння отриманих коштів та балансовою вартістю цих активів і визнаються у звіті про фінансові результати.

Основні засоби Товариства класифікують за такими групами (класами):

група 3 – дома та будівлі

група 4 – машини та обладнання

група 6 – інструменти, прилади, інвентар (меблі);

група 9 – інші основні засоби;

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСФО16).

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

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

Строки використання основних засобів переглядаються у випадках:

-зміни економічних вигід від використання груп (видів) основних засобів – комісією;

-при капіталізації витрат (або при частковому списанню) окремого об'єкта основних засобів – робочою комісією.

Ліквідаційна вартість основних засобів визначається рівною нулю.

Товариство може переоцінювати об'єкт основних засобів, якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. У разі переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт. Переоцінка здійснюється один раз на рік станом на 31 грудня при виникненні необхідності її проведення.

Межу суттєвості для проведення переоцінки, а саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю основних засобів встановити на рівні **20 %**.

Переоцінка основних засобів тієї групи, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі має проводитися з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

Якщо основний засіб призначається для невиробничого використання, про це обов'язково повинно бути зазначено у первинних документах, якими оформлюється придбання, виготовлення чи введення в експлуатацію таких невиробничих основних засобів.

Капітальні вкладення в **орендовані приміщення** амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

3.9. Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Вони оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується.

3.10. Зменшення корисності активів

Активи, термін експлуатації яких не обмежений, не амортизуються, але розглядаються щорічно на предмет знецінення. У разі наявності фактів знецінення активів, Товариство має застосовувати МСБО 36, що передбачає процедуру тестування на знецінення.

Активи, що амортизуються, аналізуються на предмет їх можливого знецінення в разі якихось подій або зміни обставин, які вказують на те, що відшкодування повної балансової вартості може стати неможливим. Збиток від знецінення визнається у сумі, на яку балансова вартість активу перевищує вартість його відшкодування. Вартість відшкодування активу – це його справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж або вартість використання, в залежності від того, яка з них вища. Нефінансові активи, що піддалися знеціненню, на кожну звітну дату аналізуються на предмет можливого сторнування знецінення.

Визнання та оцінка зменшення корисності активу

На дату річного балансу Товариство має оцінювати, чи існують ознаки можливого зменшення корисності активу.

Про зменшення корисності активів можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:

- Зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на суттєво більшу величину, ніж очікувалось.
- Застаріння або фізичне пошкодження активу.
- Суттєві негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що відбулися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом.
- Збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка або інших ринкових ставок доходу від інвестицій, яке може вплинути на ставку дисконту і суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу.
- Перевищення балансової вартості чистих активів Товариства над їх ринковою вартістю.
- Суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.
- Інші свідчення того, що ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувалось.

За наявності ознак про зменшення корисності активу Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Незалежно від наявності ознак про зменшення корисності активів Товариство на дату річного балансу визначає суму очікуваного відшкодування гудвілу, а також нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання і не використовуваних на дату річного балансу нематеріальних активів.

Суму очікуваного відшкодування визначають окремо для кожного активу, крім випадку, установленого в МСФЗ.

Чиста вартість реалізації активу базується на цінах активного ринку за вирахуванням очікуваних витрат на реалізацію. До витрат на реалізацію належать витрати, які можна прямо пов'язати з продажем активу, за винятком фінансових витрат і витрат з податку на прибуток.

За відсутності активного ринку для конкретного активу його чиста вартість реалізації базується на наявній інформації про суму, яку Товариство може отримати за актив на дату річного балансу в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами після вирахування витрат на його реалізацію.

Теперішня вартість майбутніх чистих грошових надходжень від активу визначається застосуванням відповідної **ставки дисконту** до майбутніх грошових потоків від безперервного використання активу та його продажу (списання) наприкінці строку корисного використання (експлуатації). Майбутні грошові потоки від активу визначаються, виходячи з фінансових планів Товариства на період не більше п'яти років. Якщо в Товариства є досвід визначення суми очікуваного відшкодування активу і наявні розрахунки, що свідчать про достовірність оцінки майбутніх грошових потоків, то така оцінка може визначатися на підставі фінансових планів Товариства, які охоплюють період більше п'яти років. При цьому грошові потоки в році, що настає за останнім роком, на який складено фінансовий план, та за кожний подальший рік використання активу приймаються в сумі, яка (без урахування впливу інфляції) не перевищує величину грошових потоків останнього року, на який складено фінансовий план.

Майбутні грошові потоки слід попередньо оцінювати для активу в його теперішньому стані. При визначенні майбутніх грошових потоків від активу не враховують очікувані надходження або вибуття грошових коштів унаслідок:

- Майбутньої реструктуризації, щодо якої Товариством не визнано зобов'язання.
- Майбутніх капітальних інвестицій для збільшення первісного рівня корисності активу.
- Майбутніх грошових потоків від фінансової діяльності.
- Сплати (відшкодування) податку на прибуток.

Майбутні грошові потоки від продажу (списання) активу наприкінці строку його корисного використання оцінюються за чистою вартістю його реалізації.

Ставка дисконту базується на **ринковій ставці відсотка** (до вирахування податку), що використовується в операціях з аналогічними активами. За відсутності ринкової ставки відсотка ставка дисконту базується на **ставці відсотка на можливі позики Товариства** або розраховується за методом середньозваженої вартості капіталу Товариства.

При визначенні ставки дисконту враховуються ризики, крім ризиків, що були враховані при визначенні майбутніх грошових потоків.

Втрати від зменшення корисності активу визнаються іншими витратами, а щодо активів, відображених в обліку за переоціненою вартістю, - у порядку, передбаченому відповідним МСФЗ з одночасним зменшенням його балансової (залишкової) вартості. Після визнання втрат від зменшення корисності активу, що амортизується, нарахування амортизації здійснюється, виходячи з нової балансової (залишкової) вартості активу і переглянутого (у разі зміни) строку його корисного використання (експлуатації).

Відновлення корисності активу

Якщо на дату річного балансу ознаки зменшення корисності активу перестали існувати, то Товариство визначає і відображає вигоди від відновлення його корисності.

Про відновлення корисності активу можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:

- Суттєве збільшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду.
- Суттєві позитивні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що відбулися протягом звітного періоду.
- Зменшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка або інших ринкових ставок доходу від інвестицій, яке може вплинути на ставку дисконту і суттєво збільшити суму очікуваного відшкодування активу.
- Суттєві зміни активу та/або способу його використання протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які позитивно вплинуть на діяльність Товариства.
- Інші свідчення того, що ефективність активу є або буде кращою, ніж очікувалось.

Якщо ознаки зменшення корисності активу перестали існувати, то вигоди від відновлення корисності активу визнаються іншим доходом, а щодо активів, відображених в обліку за переоціненою вартістю, - у порядку, передбаченому відповідним МСФЗ з одночасним збільшенням його балансової (залишкової) вартості. Після відновлення корисності активу, що амортизується, нарахування амортизації здійснюється, виходячи з нової балансової (залишкової) вартості активу і переглянутого (у разі зміни) строку його корисного використання (експлуатації). Балансова (залишкова) вартість активу, збільшена внаслідок відновлення його корисності, не повинна перевищувати балансову (залишкову) вартість цього активу, визначену на дату відновлення корисності без урахування попередньої суми втрат від зменшення його корисності.

Зменшення та відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки

Якщо суму очікуваного відшкодування певного активу визначити неможливо, то визначається сума очікуваного відшкодування групи активів, яка генерує грошові потоки і до якої належить цей актив.

Суму очікуваного відшкодування активу неможливо визначити, якщо теперішня вартість майбутніх грошових надходжень від цього активу суттєво відрізняється від чистої вартості його реалізації та якщо актив самостійно не генерує надходження грошових коштів від його використання.

Сума очікуваного відшкодування групи активів, яка генерує грошові потоки, визначається у порядку, установленому МСФЗ.

Балансова вартість групи активів, яка генерує грошові потоки, включає балансову вартість лише тих активів, які можна прямо віднести до такої групи, або визначається шляхом розподілу балансової вартості активів на обґрунтованій та послідовній основі.

Балансова вартість групи активів, яка генерує грошові потоки, не включає суму зобов'язання, якщо суму очікуваного відшкодування такої групи можна визначити без урахування цього зобов'язання.

Гудвіл, що виник в результаті об'єднання підприємств, на дату придбання розподіляється на кожену групу активів, яка генерує грошові потоки.

Втрати від зменшення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються, якщо сума очікуваного відшкодування цієї групи менша за її балансову вартість.

Балансова вартість окремих активів групи зменшується на відповідну частину зазначених втрат, визначену шляхом розподілу загальної суми втрат пропорційно балансовій вартості кожного активу групи.

За наявності гудвілу в складі активів групи на суму втрат від зменшення корисності групи активів (до її розподілу між іншими окремими активами групи) зменшується вартість гудвілу (у межах балансової (залишкової) вартості гудвілу).

Якщо чисту вартість реалізації окремого активу групи або теперішню вартість майбутніх чистих грошових надходжень для окремого активу групи можна визначити, то балансова вартість такого активу не зменшується нижче чистої вартості реалізації активу або теперішньої вартості майбутніх чистих грошових надходжень від цього активу.

Сума втрат від зменшення корисності групи активів, яка відповідно до абзацу четвертого цього пункту не розподілена на окремий актив групи, розподіляється на інші активи групи пропорційно їх балансовій вартості.

Втрати від зменшення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються для кожного активу групи в порядку, установленому МСФЗ.

Вигоди від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються, якщо сума очікуваного відшкодування цієї групи перевищує її балансову вартість.

Балансова вартість окремого активу групи (за винятком гудвілу) збільшується на відповідну частину перевищення, визначену шляхом розподілу суми вигід пропорційно балансовій вартості кожного активу групи. При цьому балансова вартість цих активів після відновлення корисності не повинна

перевищувати їх балансову вартість, визначену на дату відновлення корисності без урахування попередньої суми втрат від зменшення їх корисності.

При розподілі суми вигід від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, між активами цієї групи у встановленому порядку, балансова вартість окремого активу визначається за найменшою вартістю: за сумою його очікуваного відшкодування (якщо її можна визначити) або за його балансовою вартістю, визначеною на дату відновлення корисності без урахування попередньої суми втрат від зменшення його корисності.

Сума вигід від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, не розподілена на окремий актив, розподіляється на інші активи цієї групи пропорційно їх балансовій вартості.

Вигоди від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються для кожного активу групи в порядку, установленому МСФЗ.

Якщо за результатами тестування на знецінення (зменшення корисності) не виявлено суттєвого відхилення балансової вартості від відновлювальної вартості то приймається що знецінення не відбулося.

3.11. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи придбані окремо, *первісно* визнаються за вартістю придбання (собівартістю). Нематеріальні активи визнаються як активи, що контролюються Товариством, не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства та використовуються протягом більше 1 року.

У подальшому нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

Амортизація нематеріальних активів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням **прямолінійного** методу.

Якщо строк корисного використання відповідно до правостановлюючого документа не встановлено, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації нематеріального активу. Не визнаються активом, а підлягають відображенню у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені: витрати на дослідження; витрати на підготовку і перепідготовку кадрів; витрати на створення, реорганізацію та переміщення Товариства або його частини; витрати на підвищення ділової репутації Товариства, вартість періодичних видань тощо.

На дату балансу в Товаристві наявні Нематеріальні активи –право користування орендованих активів, строк використання якого становить 2 роки безперервної експлуатації.

3.12. Запаси

Компанія визнає запаси у відповідності до МСБО 2, запаси - це активи, які у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали).

Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік.

Придбані Компанією запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Компанії перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Компанія отримала контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

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

Стаття запасів не є суттєвою для компанії, оскільки матеріаломісткість процесу надання фінансових послуг доволі низька.

3.13. Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту визнається при настанні терміну, вказаному у договорі фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту перевіряється на предмет знецінення станом на кожну звітну дату. Визнання дебіторської заборгованості по договорам фінансового кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів, зазначених у цих Примітках.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан як актив тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та внаслідок цього набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за **амортизованою вартістю**.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як *поточна* (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як *довгострокова* (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Суттєвим Товариство визнає відхилення (різниця) більше 12%.

Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву очікуваних кредитних збитків не було, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат.

Довгострокова дебіторська заборгованість, на яку нараховуються проценти, відображається в балансі за її теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від виду заборгованості та умов її погашення. Якщо довгострокова заборгованість без нарахування відсотків, розмір дисконту є несуттєвим допускається відображення довгострокової заборгованості за первісною вартістю, тобто якщо відхилення балансової вартості від амортизованої – несуттєве. Поріг суттєвості є питанням професійного судження керівництва та визначається обліковою політикою.

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. Це бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або- ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки.

Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- вартості грошей у часі
- вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестпроекту, які вимагають різні рівні компенсації
- фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів

$PV = FV / (1 + d)^n$, де PV- теперішня вартість, FV- майбутня вартість, d-ставка дисконтування, n- строк (число періодів).

d- ставка дисконтування має бути ринковою, на подібний фінансовий інструмент за типом ставки, строками погашення, тощо.

$FV = P(1 + d)^n$, де FV- майбутня вартість грошей, P- початкова інвестована сума, d- ставка %, ставка дохідності, n- кількість періодів.

Орієнтир - середньозважений показник вартості кредитів на сайті НБУ (bank.gov.ua).

3.14. Дохід від договорів з клієнтами

Визнання доходу

Товариство визнає дохід унаслідок передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку Товариство очікує мати право в обмін на ці товари або послуги.

Товариство розглядає умови договору та всі доречні факти й обставини і застосовує цей стандарт, у тому числі будь-які практичні прийоми, послідовно й узгоджено до договорів з подібними характеристиками та за подібних обставин.

Товариство застосовує цей МСФЗ 15 до всіх договорів з клієнтами, за винятком таких:

- а) угод про оренду, які належать до сфери застосування МСБО 17 "Оренда";
- б) фінансових інструментів та інших контрактних прав чи зобов'язань, що належать до сфери застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ 11 "Спільна діяльність", МСБО 27 "Окрема фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства".

Момент визнання виручки є момент переходу контролю. Для визначення моменту переходу контролю необхідне професійне судження і наявність наступних критеріїв:

- право на оплату;
- права фізичного використання;
- факт прийняття товару/послуги зі сторони клієнта.

Для визнання доходу Товариство застосовує послідовну модель аналізу договорів:



На Товаристві встановлена така тривалість операційного циклу - до підписання актів виконаних робіт, послуг (місяць), але не більше одного року.

Особливих вимог визнання доходу від реалізації товарів, робіт, послуг відповідно з політикою Товариства не визначено.

Дохід визнається у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників Товариства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- а) дохід (виручка) від реалізації продукції (Товарів, робіт, послуг);
- б) інші операційні доходи;
- в) фінансові доходи;
- г) інші доходи;
- д) надзвичайні доходи.

Визначений дохід (виручка) від реалізації продукції (Товарів, робіт, послуг) не коригується на величину пов'язаної з ним сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості. Сума такої заборгованості визнається витратами Товариства згідно МСФЗ.

Дохід, який виникає в результаті використання активів Товариства іншими сторонами, визнається у вигляді процентів, роялті та дивідендів, якщо:

- імовірне надходження економічних вигід, пов'язаних з такою операцією;
- право Товариства на одержання виплат встановлено;
- дохід може бути достовірно оцінений.

Такий дохід має визнаватися у такому порядку:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами;
- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди;
- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Процентний дохід визнається у тому періоді, до якого від належить виходячи з принципу нарахування та коли встановлено право на отримання.

Оцінка доходу

Дохід відображається в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, що отримані або підлягають отриманню.

У разі відстрочення платежу, внаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за продукцію (Товари, роботи, послуги та інші активи), така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

3.15. Визнання витрат

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

Тривалість операційного циклу на Товаристві - до підписання актів виконаних робіт, послуг (місяць), але не більше одного календарного року.

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки витратами певного періоду за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи, для яких вони були здійснені. Витрати які не можливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- Платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо.
- Попередня (авансова) оплата запасів, робіт, послуг.
- Погашення одержаних позик.
- Інші зменшення активів або збільшення зобов'язань, що не відповідають ознакам, наведеним у МСФЗ.
- Витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до МСФЗ.
- Балансова вартість валюти.

Склад витрат

Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг, класифікація адміністративних витрат і витрат на збут здійснюється згідно з МСФЗ. Бухгалтерський облік витрат ведеться з використанням рахунків класу 9. Перелік та склад статей калькулювання виробничої та податкової собівартості продукції (робіт, послуг) встановлюється на Товаристві окремим додатком до Положення про облікову політику, який складається на початку кожного року та має назву «Розподілення виробничих витрат та розрахунок собівартості послуг».

Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг) складається з виробничої собівартості продукції (робіт, послуг), яка була реалізована протягом звітного періоду, нерозподілених постійних загальновиробничих витрат та наднормативних виробничих витрат.

До виробничої собівартості продукції (робіт, послуг) включаються:

- прямі матеріальні витрати;
- прямі витрати на оплату праці;
- інші прямі витрати;

До складу прямих витрат на оплату праці включаються заробітна плата та інші виплати робітникам, зайнятим у виробництві продукції, виконанні робіт або наданні послуг, які можуть бути безпосередньо віднесені до конкретного об'єкта витрат.

До складу інших прямих витрат включаються всі інші виробничі витрати, які можуть бути безпосередньо віднесені до конкретного об'єкта витрат, зокрема відрахування на соціальні заходи, амортизація інше.

До складу загальновиробничих витрат включаються:

- Витрати на управління виробництвом (оплата праці апарату управління, відрахування на соціальні заходи й медичне страхування, витрати на оплату службових відряджень персоналу тощо).
- Амортизація основних засобів загальновиробничого призначення.
- Амортизація нематеріальних активів загальновиробничого призначення.
- Витрати на утримання, експлуатацію та ремонт, страхування, операційну оренду основних засобів, інших необоротних активів загальновиробничого призначення.
- Витрати на вдосконалення технології й організації виробництва (оплата праці та відрахування на соціальні заходи працівників, зайнятих удосконаленням технології й організації виробництва,

поліпшенням якості продукції, робіт, витрати матеріалів, купівельних комплектуючих виробів і напівфабрикатів, оплата послуг сторонніх організацій тощо).

- Витрати на опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення та інше утримання виробничих приміщень.

- Витрати на обслуговування виробничого процесу (оплата праці загальнопромислового персоналу; відрахування на соціальні заходи, медичне страхування робітників та апарату управління виробництвом; витрати на здійснення технологічного контролю за виробничими процесами та якістю продукції, робіт, послуг).

- Витрати на охорону праці, техніку безпеки і охорону навколишнього природного середовища.

- Інші витрати.

Загальнопромислові витрати поділяються на постійні і змінні.

Перелік і склад змінних і постійних загальнопромислових витрат устанавлюються Товариством.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг), поділяються на адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати.

До адміністративних витрат відносяться такі загальногосподарські витрати, спрямовані на обслуговування та управління Товариством:

- загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних зборів, представницькі витрати тощо);

- витрати на службові відрядження і утримання апарату управління Товариством та іншого загальногосподарського персоналу;

- витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського використання (операційна оренда, страхування майна, амортизація, ремонт, опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення, охорона);

- винагороди за професійні послуги (юридичні, аудиторські, з оцінки майна тощо);

- витрати на зв'язок (поштові, телеграфні, телефонні, телекс, факс тощо);

- амортизація нематеріальних активів загальногосподарського використання;

- витрати на врегулювання спорів у судових органах;

- податки, збори та інші передбачені законодавством обов'язкові платежі (крім податків, зборів та обов'язкових платежів, що включаються до виробничої собівартості продукції, робіт, послуг);

- плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків, а також витрати, пов'язані з купівлею-продажем валюти;

- інші витрати загальногосподарського призначення.

Витрати на збут включають такі витрати, пов'язані з реалізацією (збутом) продукції (товарів, робіт, послуг):

- оплата праці та комісійні винагороди продавцям, торговим агентам та працівникам підрозділів, що забезпечують збут;

- витрати на рекламу та дослідження ринку (маркетинг);

- витрати на передпродажну підготовку товарів, робіт, послуг;

- витрати на відрядження працівників, зайнятих збутом;

- витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів, пов'язаних зі збутом продукції, товарів, робіт, послуг (операційна оренда, страхування, амортизація, ремонт, опалення, освітлення, охорона);

- інші витрати, пов'язані зі збутом продукції, товарів, робіт, послуг.

До інших операційних витрат включаються:

- витрати на дослідження та розробки відповідно до МСФЗ

- собівартість реалізованих виробничих запасів, яка для цілей бухгалтерського обліку складається з їх облікової вартості та витрат, пов'язаних з їх реалізацією;

- сума безнадійної дебіторської заборгованості та відрахування до резерву очікуваних кредитних збитків;

- втрати від операційної курсової різниці (тобто від зміни курсу валюти за операціями, активами і зобов'язаннями, що пов'язані з операційною діяльністю Товариства);

- втрати від знецінення запасів;

- нестачі й втрати від псування цінностей;

- визнані штрафи, пеня, неустойка;

- інші витрати операційної діяльності.

Витрати операційної діяльності групуються за такими економічними елементами:

- матеріальні затрати;
- витрати на оплату праці;
- відрахування на соціальні заходи;
- амортизація;
- інші операційні витрати.

До фінансових витрат відносяться витрати на проценти (за користування кредитами отриманими, за облігаціями випущеними, за фінансовою орендою тощо) та інші витрати Товариства, пов'язані із запозиченнями (крім фінансових витрат, які включаються до собівартості кваліфікаційних активів відповідно до МСФЗ).

Втрати від участі в капіталі є збитками від інвестицій в асоційовані, дочірні або спільні підприємства, які обліковуються методом участі в капіталі.

До складу інших витрат включаються витрати, які виникають під час звичайної діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані безпосередньо з виробництвом та/або реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг). До таких витрат належать:

- втрати від зменшення корисності необоротних активів;
- втрати від безоплатної передачі необоротних активів;
- втрати від неопераційних курсових різниць;
- сума уцінки необоротних активів і фінансових інвестицій;
- витрати на ліквідацію необоротних активів (розбирання, демонтаж тощо);
- залишкова вартість ліквідованих (списаних) необоротних активів;
- інші витрати звичайної діяльності.

Податки на прибуток визнаються витратами згідно з МСФЗ.

Надзвичайні витрати включаються до фінансової звітності за вирахуванням суми, на яку зменшується податок на прибуток від діяльності Товариства внаслідок збитків від надзвичайних подій.

До Інших витрат(майбутніх періодів) відносяться раніше сплачена орендна плата за майбутні періоди, суми за підписку періодичних видань, раніше сплачені рекламні послуги та суми страхових платежів, вартість торгових патентів, вартість строкових ліцензій та інших спеціальних дозволів, а також всі інші витрати, що стосуються наступного облікового періоду.

На Товаристві використовуються передбачені діючими законодавчими актами граничні норми добових на службові відрядження, гранична величина розрахунків готівкою, терміни подачі звіту про використання коштів, тощо.

3.16. Витрати на позики

Товариство для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку по займах, кредитах, позиках відповідно до МСБО23. Витрати по займах (процентні та інші витрати понесені у зв'язку з залученням займів) визнаються в якості витрат того періоду, в якому понесені з відображенням у звіті про фінансові результати (якщо вони не є частиною фінансового інструмента та не капіталізуються) або капіталізуються в залежності від цільового призначення як частина собівартості кваліфікованих активів.

3.17. Оренда

Згідно з МСФЗ 16 Оренда, визначення того, чи договір містить оренду, ґрунтується на суті домовленості на момент початку оренди. Домовленість містить оренду, якщо виконання домовленості залежить від використання певного активу (або активів) і домовленість передає право на використання активу (або активів), навіть якщо цей актив є (або активи) явно не вказані в домовленості.

Щоб оцінити, чи передає договір право контролю використання ідентифікованого активу на певний період часу, Товариство оцінює, чи вона має протягом усього періоду використання обидва такі права:

- право отримувати в основному всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу; та
- право керувати використанням ідентифікованого активу.

Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання з оренди на дату початку оренди.

Актив з права користування визнається за найменшою із вартостей або за справедливою або дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів на дату отримання.

Актив з права користування визнається за собівартістю, що складається з

- (а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- (б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди;
- (в) прямих витрат;
- (г) оцінки витрат які будуть понесені у процесі відновлення орендованого активу до стану, що вимагається умовами оренди.

Право на користуванням активом, згодом амортизуються за допомогою прямолінійного методу від дати початку оренди до дати закінчення строку корисного використання об'єкту оренди або до закінчення строку оренди. Орієнтовний строк корисного використання об'єкта права користування визначається на тій же основі, що і майно та обладнання. Крім того, право на користування активом періодично зменшуються втратами від зменшення корисності, якщо такі є, та коригуються для певних переоцінок зобов'язань з оренди.

Орендне зобов'язання визнається на дату початку оренди за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, дисконтованих, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, або ставку додаткових запозичень Товариства .

Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди, включаючи:

- (а) фіксовані платежі,
- (б) змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- (в) суми, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості; (г) ціну виконання можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

- (а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням; та
 - (б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі.
- Відповідна заборгованість включається в баланс як зобов'язання по фінансовій оренді з розподіленням на довгострокову та короткострокову заборгованість.

Всі інші види оренди класифікуються як **операційна** оренда.

Товариство вирішило не визнавати права на користування активами та зобов'язання з оренди для короткострокової оренди, термін оренди яких становить 12 місяців або менше, та оренди малоцінних активів. Витрати за операційною орендою списуються на витрати поточного періоду протягом відповідного терміну оренди.

3.18. Зобов'язання

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти. Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) та поточні (строк погашення до 12 місяців).

Актив з права користування визнається за найменшою із вартостей або за справедливою або дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів на дату отримання.

Актив з права користування визнається за собівартістю, що складається з

- (а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- (б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди;
- (в) прямих витрат;
- (г) оцінки витрат які будуть понесені у процесі відновлення орендованого активу до стану, що вимагається умовами оренди.

Право на користуванням активом, згодом амортизуються за допомогою прямолінійного методу від дати початку оренди до дати закінчення строку корисного використання об'єкту оренди або до закінчення строку оренди. Орієнтовний строк корисного використання об'єкта права користування визначається на тій же основі, що і майно та обладнання. Крім того, право на користування активом періодично зменшуються втратами від зменшення корисності, якщо такі є, та коригуються для певних переоцінок зобов'язань з оренди.

Орендне зобов'язання визнається на дату початку оренди за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, дисконтованих, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, або ставку додаткових запозичень Товариства .

Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди, включаючи:

- (а) фіксовані платежі,
- (б) змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- (в) суми, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості; (г) ціну виконання можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

- (а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням; та
 - (б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі.
- Відповідна заборгованість включається в баланс як зобов'язання по фінансовій оренді з розподіленням на довгострокову та короткострокову заборгованість.

Всі інші види оренди класифікуються як операційна оренда.

Товариство вирішило не визнавати права на користування активами та зобов'язання з оренди для короткострокової оренди, термін оренди яких становить 12 місяців або менше, та оренди малоцінних активів. Витрати за операційною орендою списуються на витрати поточного періоду протягом відповідного терміну оренди.

3.18. Зобов'язання

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти. Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) та поточні (строк погашення до 12 місяців).

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

-Товариство сподівається погасити зобов'язання, або зобов'язання підлягають погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду

-Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом 12 місяців після звітного періоду

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям погашення зобов'язань. Поточні зобов'язання включають: короткострокові кредити банків; поточну заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями; короткострокові векселі видані; кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги; поточну заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, за розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками, за розрахунками із внутрішніх розрахунків; інші поточні зобов'язання.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується та відображається в Балансі за первинною вартістю, яка рівняється справедливій вартості отриманих активів або послуг (за сумою погашення).

Товариство проводить переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше ніж 365 днів.

Поточні зобов'язання у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Суттєвим Товариство визнає відхилення (різниця) більше 12%.

Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за їх теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від умов та виду зобов'язання. Якщо довгострокові зобов'язання без нарахування відсотків, **розмір дисконту є несуттєвим** допускається відображення довгострокової заборгованості за **первісною вартістю**, тобто якщо відхилення балансової вартості від амортизованої – несуттєве. Поріг суттєвості є питанням професійного судження керівництва.

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ створюється при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язання, погашення якого ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та його оцінка може бути розрахунково визначена.

Забороняється створювати забезпечення для покриття **майбутніх збитків** від діяльності Товариства.

Забезпечення створюються для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на: виплату відпусток працівникам; додаткове пенсійне забезпечення; виконання гарантійних зобов'язань; реструктуризацію, виконання зобов'язань при припиненні діяльності; виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів тощо.

Суми створених забезпечень визнаються **витратами** (за винятком суми забезпечення, що включається до первісної вартості основних засобів відповідно МСФЗ).

Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію створюється у разі наявності затвердженого керівництвом Товариства плану реструктуризації з конкретними заходами, строками їх виконання та сумою витрат, що будуть зазанані, й після початку реалізації цього плану.

Сума забезпечення визначається за обліковою оцінкою ресурсів (за вирахуванням суми очікуваного відшкодування), необхідних для погашення відповідного зобов'язання, на дату балансу. Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію визначається за сумою прямих витрат, які не пов'язані з діяльністю Товариства, що триває. Забезпечення довгострокових зобов'язань визнаються у сумі їх теперішньої вартості.

Забезпечення щодо обтяжливого контракту визначається в сумі неминучих витрат, пов'язаних з його виконанням. Сума неминучих витрат, пов'язаних з виконанням обтяжливого контракту, визначається за найменшою з двох величин: витрат на виконання контракту або витрат на сплату неустойки (штрафів, пені) за невиконання контракту. Витрати на виконання обтяжливого контракту оцінюються за різницею між витратами на його виконання і доходами (втратами) від виконання іншого контракту, укладеного з метою мінімізації втрат від виконання обтяжливого контракту.

Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створено.

Залишок забезпечення переглядається на кожну дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується). У разі відсутності ймовірності вибуття активів для погашення майбутніх зобов'язань сума такого забезпечення підлягає сторнуванню.

Непередбачені зобов'язання відображаються на позабалансових рахунках Товариства за обліковою оцінкою.

Товариство визнає в якості резерву – **резерв відпусток**, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці та розрахункового оціночного коефіцієнта. Коефіцієнт розраховується виходячи з даних попередніх звітних періодів враховуючи поправки на інформацію звітного періоду.

Товариство може формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Товариства до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Товариства.

Якщо внаслідок діяльності Товариства розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Товариства.

Забезпечення визнаються у фінансовій звітності Товариства коли у нього є поточні юридичні або впливаючі з практики зобов'язання, що виникли в результаті минулих подій, для погашення яких, ймовірно вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди і сума зобов'язань може бути достовірно оцінена. Забезпечення поділяються на забезпечення виплат працівникам та інші статті.

Товариство визнає **умовні зобов'язання**, виходячи з їх критеріїв визнання, враховуючи оцінку вірогідності їх виникнення та сум погашення, отриманих від експертів.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, вони розкриваються у примітках якщо ймовірний відтік ресурсів є суттєвим.

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках до фінансової звітності в тій мірі, в якій ймовірно отримання Товариством економічних вигід.

3.19. Цілі та політика управління ризиками.

Управління ризиками відіграє важливу роль в операційній діяльності Товариства, яке здійснюється в ході постійного процесу оцінки та визначення рівнів ризику, та засновано на системі внутрішнього контролю. В ході процесу стратегічного планування, керівництво Товариства також оцінює ризики ведення діяльності, такі як зміна середовища, технології або зміна галузі. Керівництво Товариства розглядає та затверджує принципи управління кожним із зазначених ризиків.

Управління ризиком капіталу – Товариство управляє своїм капіталом для того, щоб забезпечити своє функціонування на безперервній основі, розширення бізнесу і, водночас, гарантувати максимальний прибуток учасникам шляхом оптимізації балансу власних та залучених коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру капіталу. На основі результатів таких переглядів Товариство вживає заходів для підтримання балансу загальної структури капіталу за рахунок залучення нового боргу або погашення існуючої заборгованості.

Основні категорії фінансових інструментів – основними фінансовими зобов'язаннями Товариства є торгова кредиторська заборгованість, інші довгострокові зобов'язання та поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями. Основною метою цих фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство має різні фінансові активи. Такі як грошові кошти та їх еквіваленти, торгову дебіторську заборгованість.

Основними ризиками, які виникають при використанні фінансових інструментів Товариства є **ринковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності**.

Кредитний ризик – являє собою ризик того, що споживач (клієнт) може не виконати своїх зобов'язань перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства.

Кредитний ризик Товариства головним чином пов'язаний з торговою дебіторською заборгованістю. Суми подаються за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків, який розраховується керівництвом Товариства на основі попереднього досвіду та оцінки поточної економічної ситуації.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися, внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе наступні ризики: валютний ризик (виникає внаслідок можливості того, що зміни курсів валют будуть здійснювати негативний вплив на майбутні грошові потоки чи справедливу вартість фінансових інструментів), ризик зміни відсоткової ставки (виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках негативно вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів), інший ціновий ризик.

Ризик ліквідності – представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення у звичайних або непередбачених умовах. Положення ліквідності Товариства контролюється та управляється. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів, облік і аналіз вимог і зобов'язань у розрізі контрактних термінів погашення, для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

3.20. Податки на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальній підставі. Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12. Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/ не враховуючи різниці, передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку.

3.21. Виплати працівникам

Пенсійні зобов'язання

Всі винагороди працівникам на Товаристві обліковуються як **поточні** у відповідності з МСБО 19.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівникам послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

В процесі господарської діяльності Товариство сплачує **обов'язкові** внески до Пенсійного фонду України (у складі єдиного соціального внеску) та інші державні фонди соціального страхування за своїх працівників у розмірі, визначеному законодавством України. Також колективним договором на Товаристві зокрема та законодавством України передбачені виплати при звільненні працівників, короткострокові виплати, винагороди та премії. Виплати, які пов'язані з нарахуванням/використанням резервів є виплати по відпусткам.

Товариство **не має** недержавної пенсійної програми з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівника та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

Інших виплат працівникам на Товаристві не передбачено.

3.22. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Сторони вважаються пов'язаними якщо перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб при прийнятті фінансових чи операційних рішень, що визнано МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», також пов'язаними сторонами вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. При визначенні, чи є компанія пов'язаною стороною основна увага приділяється сутності відносин а не їх юридичній формі.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

3.23. Операційні сегменти

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-галузеві сегменти не виділені.

Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО8.

Форми фінансової звітності

Товариство визначає форми представлення фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) складається методом поділу витрат за функціональними ознаками.

Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно з МСБО7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються відповідно з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладених у всіх МСБО/МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

3.24. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Товариство застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебиторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) – на будь-яку окремо взяту дату відображають свою поточну покупну вартість на цю дату, тому немає необхідності в коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітного періоду.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства, нею згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження") прийнято рішення утриматися від індексації.

3.25. Події після звітного періоду

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ ТА ОЦІНКИ

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ, МСБО та тлумачень вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на елементи фінансової звітності - суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному (попередньому) досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати зрештою можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок та розрахунків.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення в областях, де такі судження є особливо важливими, що характеризуються

високим рівнем складності, областях, в яких припущення і розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу **безперервності**.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи **не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття**. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Терміни утримання **фінансових інструментів**, що входять до складу фінансових активів є предметом професійного судження керівництва, яке ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Строки корисного використання довгострокових **нефінансових активів** є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 5) Керівництво вважає, що застосування і розкриття щодо застосування **справедливої вартості** є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.
- 6) Оцінка **приблизної справедливої вартості** по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості (передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інш.)
- 7) Облік фінансових активів в частині **зменшення корисності** містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 8) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- 9) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.
- 10) Товариством оцінено, що частка договорів оренди, по яких воно виступає стороною, містять ознаки фінансової оренди, а частка не містить ознак фінансової оренди, тому повинні класифікуватися як **фінансова та операційна оренда**.
- 11) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.
- 12) **Знецінення основних засобів** відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглянуло балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення
- 13) Термін корисного використання основних засобів – Товариство переглянуло строки корисного використання на кінець фінансового року та не очікує відхилення від попередніх оцінок, зміни, що враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» не було
- 14) **Резерв під очікувані кредитні збитки** – Товариство визначило створює чи не створює резерв під очікувані кредитні збитки для покриття можливих збитків та розрахувало відповідні суми
- 14) Товариством зроблено припущення про те, що судові справи, по яких воно виступає відповідачем, будуть виграні у судах усіх інстанцій.
- 15) Суттєвими елементами фінансової звітності є статті, що складають більше 10% валюти балансу.
- 16) Операцій, подій та умов до яких **відсутні конкретні МСФЗ** не було. У разі, якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження

для під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

17) Керівництво вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є **ключовим джерелом невизначеності оцінок**, тому що вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, показників кредитоспроможності контрагентів, змін валютних курсів, коригувань під час оцінки інструментів а також специфічних особливостей операцій та вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан а також на доходи (витрати) може бути **значним**.

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на **професійній компетенції працівників** Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок на думку керівництва не є необхідним.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПО СТАТТЯМ, РЕКЛАСИФІКАЦІЯ ТА ПОДАННЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

5.1. Основні засоби

Рух основних засобів за представлений за 3 останні роки , тис.грн.:

	Основні засоби тис.грн.	Всього
Станом на 01 січня 2023 року	123	123
Накопичена амортизація	-123	-123
Надходження	-	-
Введення в експлуатацію	-	-
Вибуття	-36	-36
Станом на 31 грудня 2023 року	87	87
Накопичена амортизація	-87	-87

Аналогічний період минулого року

	Основні засоби тис.грн.	Всього
Станом на 01 січня 2022 року	123	123
Накопичена амортизація	-123	-123
Надходження	-	-
Введення в експлуатацію	-	-
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2022 року	123	123
Накопичена амортизація	-123	-123
	Основні засоби тис.грн.	Всього
Станом на 01 січня 2021 року	123	123
Накопичена амортизація	-123	-123
Надходження	-	-

Введення в експлуатацію	-	-
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2021 року	123	123
Накопичена амортизація	-123	-123

Зміни основних засобів у 2023 році представлені наступним чином:

	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	ВСЬОГО
	102	104	106	109, інші	
Вартість:		-	-	-	-
На дату 01/01/23	-	38	23	62	123
Введення в експлуатацію	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-3	-6	-27	-36
На дату 31/12/2023	-	35	17	35	87
Амортизація:	-				
На дату 01/01/23	-	38	23	62	123
Нараховано за рік	-	-	-	-	-
Списано за рік	-	-3	-6	-27	-36
На дату 31/12/23	-	35	17	35	87
Залишкова балансова вартість:	-	-	-	-	-
На дату 01/01/23	-	-	-	-	-
На дату 31/12/23	-	-	-	-	-

Первісна вартість (у тис. грн.)	Будівлі і споруди (право на користування офісом)	Комп'ютери та обладнання	Офісні меблі, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
На 01.01.2023 року	-	38	14	57	14	123
Надійшло за рік	-	-	-	-	-	-
Вибуло за рік	-	-3	-6	-27	-	-36
На 31.12.2023 року	-	35	8	30	14	87

Станом на 31 грудня 2023 року, основні засоби Товариства були представлені наступним чином:

Показник:	Рядок	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
	балансу			
Основні засоби, балансова вартість	1010	-	-	-
Всього:	1010	-	-	-

Основні засоби, наведені в таблиці, належать Товариству, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані. МСБО 36 «Зменшення корисності активів». У 4 кварталі 2023 року Товариство провело процедуру тестування активів на знецінення. Так як межу суттєвості для проведення переоцінки, а саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю активів Товариство встановило в наказі про

облікову політику на рівні 20 %, а в результаті тестування встановлено, що межа не перевищена, Товариство прийняло рішення не переоцінювати активи.

Балансова вартість основних засобів суттєво не відрізнялась від їх справедливої вартості. Послідовно аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, зазначаємо, що активи Товариства нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані. Немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалось, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності не було, переоцінки не проводилося.

5.2. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів представлений за класами таким чином, тис.грн.:

	Нематеріальні активи (ліцензії)	Всього
Станом на 01 січня 2023 року	40	40
Накопичена амортизація	-40	-40
Надходження	25	25
Введення в експлуатацію	-	-
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2023 року	65	65
Накопичена амортизація	-65	-65

Аналогічний період минулого року

	Нематеріальні активи (ліцензії)	Всього
Станом на 01 січня 2022 року	40	40
Накопичена амортизація	-40	-40
Надходження	-	-
Введення в експлуатацію	-	-
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2022 року	40	40
Накопичена амортизація	-40	-40
	Нематеріальні активи (ліцензії)	Всього
Станом на 01 січня 2021 року	40	40
Накопичена амортизація	-40	-40
Надходження	-	-
Введення в експлуатацію	-	-
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2021 року	40	40
Накопичена амортизація	-40	-40

Нематеріальні активи, наведені в таблиці, належать Товариству, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані. МСБО 36 «Зменшення корисності активів». У 4 кварталі 2023 року Товариство провело процедуру тестування активів на знецінення. Так як межу суттєвості для проведення переоцінки, а саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю активів Товариство встановило в наказі про облікову політику на рівні 20 %, а в результаті тестування встановлено, що межа не перевищена, Товариство прийняло рішення не переоцінювати активи.

Балансова вартість нематеріальних активів суттєво не відрізнялась від їх справедливої вартості. Послідовно аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, зазначаємо, що активи Товариства нормально експлуатуються, знаходяться в доброму

стані. Немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалось, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності не було, переоцінки не проводилося.

Згідно до Наказу №31/12-1 від 29.12.23 на Товаристві відповідно до статті 10 Закону України „Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” від 16.07.99 р. № 996-XIV а також наказу про облікову політику ПТ « ВАШ ЛОМБАРД » була проведена інвентаризація активів і зобов'язань станом на 29 грудня 2023 року. За результатами інвентаризації не було виявлено ні нестач ні перевищення, не виявлено активів та зобов'язань які не відповідають критеріям визнання, інвентаризація у повному обсязі не виявила порушень.

5.3. Запаси

Залишки виробничих запасів на складах на 31.12.2023 р. – 6 тис. грн., що відображені в балансі за вартістю придбання.

5.4. Довгострокова дебіторська заборгованість, тис.грн.

Станом на 01.01.2021р., 01.01.2022р., 01.01.2023р. та 31.12.2023р. довгострокової заборгованості не обліковується.

5.5. Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність

Станом на 01.01.2021р., 01.01.2022р., 01.01.2023р. та 31.12.2023р. Товариство не мало непоточних активів, призначених для продажу, (груп вибуття) та не має діяльності, що припиняється або вже припинена.

5.6. Оборотні активи та дебіторська заборгованість

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2023 року оборотні активи за даними Товариства включають, тис.грн.:

Дебіторська заборгованість	Рядок	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
	балансу			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари послуги	1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	12	7	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	6	6	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	701	799	818
Разом:		721	812	829

Дебіторська заборгованість за розрахунками включає:

- заборгованість за виданими авансами (це передплата за послуги) – 3 тис. грн.;
- заборгованість за розрахунками з бюджетом (рах.6411) – 7 тис. грн..

Інша поточна дебіторська заборгованість на 31 грудня 2023 року складає 818 тис.грн. та представлена таким чином:

- Розрахунки за наданими кредитами (рах. 3771) – 671 тис. грн.;
- Розрахунки з іншими кредиторами (рах. 6852) – 147 тис. грн.;

Дебіторська заборгованість є **короткостроковою**, не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та **вплив дисконтування неістотний**.

Резерв під очікувані кредитні збитки

Товариство нараховує резерв під очікувані кредитні збитки до фінансових активів, що обліковуються:

- за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти).

Таким чином, під порядок знецінення на Товаристві підпадають фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю (група 1):

- видані позики;
- дебіторська заборгованість (торговельна)

Звірка резервів під знецінення згідно з МСБО 39 та забезпечень згідно з МСБО 37 з резервами під очікувані кредитні збитки, розраховані відповідно до МСФЗ 9.-резерв не нараховувався.

Найменування	Резерви під знецінення згідно з МСБО 39/МСБО37 на 31.12.2023р., грн.	Вплив переходу	Резерви під очікувані кредитні збитки МСФЗ9 на 01 січня 2023р., грн.
Резерви під знецінення	-	-	-
Торгова дебіторська заборгованість	-	-	-
Фінансові активи, що утримуються в рамках змішаної бізнес-моделі	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість	-	-	-
Всього	-	-	-

Відповідно змін у власному капіталі Товариства (нерозподілений прибуток) перехід на МСФЗ 9 станом на 01 січня 2023 року не викликав.

Також не відбулося змін щодо очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2023 року в зв'язку з переходом оцінки з 12 місячних очікуваних кредитних збитків на очікуваних за весь строк дії, Рекласифікації фінансових активів із категорії в категорію не відбувалося.

Модифікації фінансових активів у 2023 році були несуттєвими.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Товариство провело аналіз фінансових активів за 2023 рік, оцінило чи є об'єктивні свідчення того, що корисність фінансових активів або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується (значні фінансові труднощі емітента або боржника; порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми; надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов; зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів тощо).

Товариство робить припущення про те, що кредитний ризик за всіма проаналізованими фінансовими активами не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, вони мають низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату, по ним не закінчився нормальний строк оплати і не наступив етап кредитного ризику для нарахування резерву.

5.7. Фінансові інструменти: подання

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки

Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31 грудня 2023 року, тис.грн.:

	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	31.12.2023
Векселі прості безпроцентні	-	-	-	-
Акції	-	-	-	-
Інвестиційні сертифікати	-	-	-	-
Інші	-	-	-	-

5.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на 31 грудня 2023 року становлять 511 тис. грн., представлені:

- поточні рахунки в банках – 16 тис. грн.;
- грошові кошти в касі – 495 тис. грн.;

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

Грошові кошти	Рядок	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
	балансу			
Готівка в національній валюті	1166	630	555	495
Поточні рахунки в національній валюті	1167	10	2	16
Разом:	1165	640	557	511

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно касових операцій в готівковій формі та розрахункових операцій в безготівковій формі.

Грошові кошти в гривні на поточних рахунках в банку обліковуються Товариством за номінальною вартістю, еквіваленти грошових коштів оцінюються за амортизованою собівартістю.

5.9. Власний капітал

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

У Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО. Звіт про зміни у власному капіталі за 12 місяців 2023 року включає таку інформацію:

-загальний сукупний прибуток за період

-для нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) вплив ретроспективного перерахунку, виконаного відповідно до МСБО 8

-для кожного компоненту власного капіталу, зіставлення вартості на початок і кінець періоду

Звіт про власний капітал за 12 місяців 2023 року, тис.грн.

Стаття	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Резервний капітал	Всього
Залишок на 01.01.2023 року	1000	152	125	1277
Коригування:	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2023	1000	152	125	1277
Чистий прибуток(збиток) за 12 місяців 2023 року	-	7	-	7
Залишок на 31.12.2023 року	1000	159	125	1284

Порівняльна інформація

Стаття	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Резервний капітал	Всього
Залишок на 01.01.2022 року	1000	149	125	1274
Коригування:	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2022	1000	149	125	1274
Чистий прибуток(збиток) за 12 місяців 2022року	-	3	-	3
Залишок на 31.12.2022 року	1000	152	125	1277

Стаття	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Резервний капітал	Всього
Залишок на 01.01.2021 року	1000	142	125	1267
Коригування:	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2021	1000	142	125	1267
Чистий прибуток(збиток) за 2021 рік	-	7	-	7
Залишок на 31.12.2021 року	1000	149	125	1274

Стаття балансу (Звіту про фінансовий стан)	на 01.01.23	Зміни капіталі у	на 31.12.2023
Зареєстрований капітал	1000	-	1000
Резервний капітал	125	-	125
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	152	7	159
Неоплачений капітал	-	-	-
Додатковий капітал	-	-	-
Всього власний капітал	1277	7	1284

Зареєстрований капітал

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал становить 1000 тис.грн. і складається з внеску засновників ФОП Єременко Т.А.- 91 % та ТОВ «Фін маркет» - 9% виключно грошовими коштами у розмірі 100%. Статутний капітал зареєстрований та сплачений засновниками.

Товариство нараховує дивіденди засновникам та визнає їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони об'явлені до звітної дати включно. У періоді 12 місяців 2023 р.

дивіденди не оголошувалися та не виплачувалися. Особливих прав, привілеїв або обмежень щодо частки немає.

Структура та обсяг статутного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена грошовими коштами без порушення термінів, у відповідності до вимог чинного законодавства.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

За результатами 12 місяців 2023 року Товариства отримало нерозподілений прибуток в сумі 7 тис.грн., станом на 31.12.2023р. нерозподілений прибуток складає 159 тис.грн.

Сума Резервного капіталу залишилась без змін та станом на 31.12.2023 р. складає 125 тис.грн.

5.10. Кредиторська заборгованість

Сума довгострокової кредиторської заборгованості станом на 31.12.2023р. відсутня

Також, станом на 31.12.2023р. у Товариства є кредиторська заборгованість, яка є **короткостроковою** та складає 54 тис.грн.

Кредиторська заборгованість представлена:

- поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (фінансова оренда приміщення)-10 тис.грн.
- кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги-42 тис грн.
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом- 2 тис.грн.

Заборгованість по фінансовій оренді перераховувалась з урахуванням дисконтування, вся інша кредиторська заборгованість не перераховувалась з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом першого кварталу 2024 року та **вплив дисконтування неістотний**.

Станом на 31 грудня кредиторська заборгованість були представлені наступним чином:

Кредиторська заборгованість	Рядок балансу	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	10
Кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1615	4	-	42
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	2	1	2
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	-
Поточні забезпечення (забезпечення на виплату відпусток працівникам, інші забезпечення)	1660	109	115	32
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	-
Разом:		115	116	86

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність ломбардів, а також МСФЗ, Товариство зобов'язано створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Товариства, а також резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам підприємства та виконання гарантійних зобов'язань. Величина забезпечення на виплату відпусток визначена як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового

5.11. Дохід від договорів з клієнтами

Дохід у фінансовій звітності Товариства визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо

отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Доходи включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Чистий дохід від реалізації був представлений наступним чином:

Показник:	2022	2023
Дохід від реалізації послуг (надання фінансових кредитів)	275	372
Всього	275	372

5.12. Витрати

Витрати звітного періоду представлені наступним чином:

Собівартість реалізації продукції

Показник:	2022	2023
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-	4
Всього	-	4

Адміністративні витрати

Визнання витрат у фінансовій звітності Товариства здійснюється за принципом нарахування. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Інші операційні витрати та Фінансові витрати наведена в таблиці нижче:

Адміністративні витрати були представлені наступним чином:

Показник:	2022	2023
МПШ та витратні матеріали	3	1
Заробітна плата персоналу	137	193
Відрахування на соціальні заходи	30	42
Послуги зв'язку	-	-
Резерв відпусток збільшення (зменшення)	3	(83)
Аудиторські послуги	3	45
Охорона приміщення	21	24
Комунальні послуги	9	9
Оренда приміщення	30	55
Послуги банку	4	6
Амортизація	-	25
Інші витрати	20	8
Всього	260	325

Інші операційні витрати

Інші операційні витрати складають:

Показник:	2022	2023
Обслуговування РРО	-	4
Членські внески	9	10
Оренда терміналів	-	8
Витрати на технічні сервіси	-	2
Поштові витрати	-	5
Інші витрати	2	1
Всього	11	30

Фінансові витрати

Показник:	2022	2023
Відсотки нараховані по фінансовій оренді	-	4
Всього	-	4

5.13. Оренда

Товариством укладено договори оренди офісного приміщення та приміщень під відокремлені підрозділи. Строки використання орендованих основних засобів визначаються за терміном оренди, зазначеним у договорі. Вартість орендованого приміщення зазначається в договорі оренди. Прийняті в оперативну оренду активи на підставі договору та акту приймання-передачі, на балансових рахунках бухгалтерського обліку в Товариства не оприбутковані. Надане Товариству в оперативну оренду приміщення використовується для власних господарських потреб. Товариство не надає основні засоби в оперативну суборенду. Орендні платежі орендодавцю щомісячно нараховуються та відображаються у складі адміністративних витрат. Платежі, пов'язані з операційною орендою відображаються як витрати у звіті про фінансові результати (сукупний дохід) за період з використанням прямолінійного методу списання таких витрат протягом строку оренди.

З 01.01.2019 року Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда», який має вплив на фінансову звітність в розмірі активу на право користування та зобов'язання щодо оренди.

Один з діючих у 2023 році договорів визнаний, як оперативна оренда, другий визнаний, як фінансова оренда і відображений на балансі Товариства у складі Необоротних активів і Поточних зобов'язань.

5.14. Витрати на позики

Станом на 01.01.2021р., 01.01.2022р., 01.01.2023р. та 31.12.2023 року Товариство не мало короткострокову поворотну безпроцентну допомогу. Капіталізованих кредитів, займів, позик та інш. не було. Поворотна фінансова допомога не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що вся допомога короткострокова та повертається протягом року і вплив дисконтування незначний.

5.15. Податки на прибуток

Поточна ставка податку на прибуток у 2023 році складала 18%. В податковому обліку не застосовує різниці, які коригують фінансовий результат.

За 2023 рік податок на прибуток складає 2 тис.грн.

5.16. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариство у 2023 році не являлося об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій.

5.17. Ризики

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильно до ряду ризиків, що притаманні як сфері професійної діяльності зокрема так і господарській діяльності в цілому. Загальна політика Товариства по управлінню ризиками націлена на мінімізацію потенційних наслідків для Товариства.

Податкові ризики за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації, на думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильне до ряду ризиків, що притаманні як сфері професійної діяльності на фондовому ринку зокрема так і господарській діяльності в цілому. **Загальна політика** Товариства по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотримання встановлених обмежень та політики управління ризиками з метою мінімізації потенційних наслідків для Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Система управління ризиками Товариства складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих їй видів ризику).

Система відповідних заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків складається з таких елементів:

- внутрішній контроль/аудит (відповідальний працівник)
- корпоративне управління (організаційна структура, підпорядкування та функції посадових осіб та працівників, розподіл прав і обов'язків, правила та процедури прийняття рішень, щодо діяльності та контролю).

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ І КОМПАНІЯ» істотним для себе розглядає **кредитний, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності.**

Система управління ризиками розроблена та затверджена вищим органом управління, є внутрішнім документом, що регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

До ризиків, які можуть виникати при провадженні професійної діяльності на фондовому ринку належать такі їх види:

Загальний фінансовий ризику (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності Товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами

Операційний ризик – ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем Товариства, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно-технологічний ризик, правовий ризик.

Ризик втрати ділової репутації – ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків

Стратегічний ризик – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства

Кредитний ризик – ризик виникнення в Товаристві фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. Одна сторона контракту про фінансовий інструмент може не виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам: поточні і депозитні рахунки у банках, облігації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі. Основним методом оцінки кредитних ризиків є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – внаслідок ситуації, що склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Ринковий ризик – ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку. Ринковий ризик включає процентний ризик, пайовий ризик, валютний ризик, товарний ризик. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків в Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Особливим видом ризику є системний ризик – ризик виникнення збитків у значної кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

Управління ризиками

Ризик персоналу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів
- встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліні
- проведення навчання та підвищення кваліфікації
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом
- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій
- чітке розмежування повноважень та обов'язків
- контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій
- наявність таких інструкцій
- встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ

- використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв'язку
- забезпечення безперебійного їх функціонування
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання
- дублювання та архівування інформації
- організація контролю доступу до інформації та приміщень

Ризик правовий як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

- чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування
- своєчасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах
- розробка типових форм та інших документів
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю)

Ризик втрати ділової репутації

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

- вибір виваженої бізнес-стратегії
- контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень
- підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів
- забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям

Схильність Товариства до ризиків на кінець звітнього періоду та інформація про концентрацію ризиків:

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 в 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 звітнього періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватися з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам
- 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 безперервно діючого Товариства

Товариство складається з власного капіталу, який належить засновнику, що включає в себе статутний капітал та нерозподілений прибуток. Товариство здійснює контроль за капіталом шляхом проведення **аналізу суми** власного капіталу та можливості її коригування з метою збереження спроможності продовжувати свою діяльність, забезпечення дохідності та раціонального використання фінансових ресурсів. Протягом *12 місяців 2022 року не було змін* у підході Товариства до управління капіталом, керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства:

Період, 31.12	Активи тис.грн.	Зобов'язання тис.грн.	Вартість чистих активів (гр.1-гр.2) тис.грн.
2022 рік	1393	116	1277
2023 рік	1370	86	1288

Зареєстрований капітал Товариства складає 1000 тис.грн.

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

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства)

Заходи для запобігання та мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризик банкрутства) Товариства:

- контроль за фінансовим станом Товариства, якістю активів, структурою капіталу
- коригування у разі появи ознак погіршення

Ринкові ризики

Валютний ризик

Товариство не було схильне до валютного ризику станом на 31 грудня 2022 року, оскільки не мало жодних монетарних активів або зобов'язань деномінованих в іноземній валюті та не мало наслідків коливання курсів іноземних валют та золота.

Товарний ризик – поточний або майбутній прибуток Товариства може бути під негативним впливом змін ринкових цін на товари та послуги Товариства а також коливанням цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари.

Процентний та пайовий ризик – негативні наслідки коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки, коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти. базовим активом яких є такі цінні папери. Ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Керівництво товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватися і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів(для фінансових активів з фіксованим доходом).

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для Товариства на кінець звітного періоду та протягом 12 місяців 2023 року процентні ризики були досить несуттєві.

Менеджмент Товариства усвідомлює, що коливання справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансового інструмента впливає як на доходи Товариства так і на вартість його чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики в даному середовищі (фінансовій системі України), менеджмент Товариства контролює частку активів, що розміщуються в фінансові інструменти з метою ефективного використання вільних коштів для максимальних доходів.

Кредитний ризик

Для Товариства основним фінансовим інструментом, схильним до кредитного ризику є **торгова та інша дебіторська** заборгованість. Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику. Компанія мінімізує свій кредитний ризик шляхом укладання угод з покупцями, що мають відповідні кредитні історії. Інші статті фінансової звітності не схильні до кредитного ризику.

У 2023 році був проведений аналіз концентрації кредитного ризику за контрагентами, аналіз по строкам погашення.

Протягом 2023 року Товариством були надані фінансові позики на суму 11 936 тис. грн.

Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості являє собою максимальний кредитний ризик Товариства.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, **кредитний ризик** для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариством визначений як **низький**, враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена у 2024 році нормальний строк оплати не закінчився, враховуючи чинники, які відображають специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного так і прогнозованого напрямків змін умов станом на звітну дату.

Щодо **виданих позик (кредитів)** станом на 31.12 2023 року в активах Товариства є позики видані зі строком повернення до 1 року (короткострокові). За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затвержені в Товаристві у межах системи управління ризиками керівництво прийшло до висновку, що з дати первісного визнання (видачі позик) кредитний ризик позичальників не зазнав зростання і є низьким. Відсутні факти, які свідчили б про ризик невиконання зобов'язання. Використовується модель розрахунку збитку на індивідуальній основі.

Товариство не має заборгованостей строком більше 3 років. Грошові кошти розміщуються в банках, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолту та вважаються достатньо надійними.

Максимальна сума кредитного ризику на звітну дату являє собою **балансову вартість фінансових активів**.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу кредитного ризику, що застосовуються менеджментом Товариства:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах Товариства (ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінінструментів)
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом
- диверсифікація структури активів
- аналіз платоспроможності контрагентів
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах простроченої дебіторської заборгованості

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою)
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів
- ліміти щодо розміщення депозитів в банках з різними рейтингами

Ризик ліквідності

– ризик того, що у Товариства виникнуть труднощі з розрахунками за фінансовими зобов'язаннями, що здійснюються грошовими коштами або іншими фінансовими активами на кінець звітного періоду **незначний**.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

- збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення
- утримання певного обсягу активів в ліквідній формі
- встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності
- збалансування вхідних та вихідних грошових потоків
- планування поточної ліквідності, розрахунки пруденційних нормативів щоденно

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

Розрахунок впливу зміни процентної ставки з використанням методу ефективного відсотку за фінансовими активами та зобов'язаннями (до 1 року) не розраховувався, так як ці фінансові інструменти Товариство має намір реалізувати в найближчому майбутньому, очікуваний термін реалізації не перевищує 1 рік, довгострокових кредитів та позик станом на 31.12.2023 року немає, вплив дисконтування незначний.

Інформація про платежі за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Основні категорії фінансових інструментів

Товариство має фінансові інструменти: фінансові активи та фінансові зобов'язання, які представлені таким чином:

Фінансові активи	Рядок	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
	балансу			
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	12	7	3
Дебіторська заборгованість з бюджетом	1135	6	6	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2		1
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	701	799	818
Гроші та їх еквіваленти	1165	640	557	511
Всього		1361	1369	1340

Фінансові зобов'язання	Рядок	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
	балансу			
Довгострокові зобов'язання	1510, 1515,	-	-	-
	1600			-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	10
Цільове фінансування	1525	-	-	-
Забезпечення виплат персоналу	1660	109	115	32
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	4		42
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	2	1	2
Кредиторська заборгованість зі страхування	1625	-	-	-
Кредиторська заборгованість з оплати праці	1630	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	-
Разом:	-	115	116	86

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2023 рік

Зобов'язання, у тис.грн	На вимогу	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше 12 місяців	Всього
Кредити отримані	-	-	-	-	-
Позики отримані	-	-	-	-	-
Зобов'язання по оренді	-	10	-	-	10
Кредиторська заборгованість	-	44	-	-	44
Всього виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	54	-	-	54

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2022 рік

Зобов'язання, у тис.грн	На вимогу	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше 12 місяців	Всього
Кредити отримані	-	-	-	-	-
Позики отримані	-	-	-	-	-
Зобов'язання по оренді	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-
Всього виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	-	-	-	-

Ризик невиконання

Ризик невиконання включає власний ризик Товариства щодо погашення фінансових зобов'язань.

Активи, у тис.грн	На вимогу	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше 12 місяців	Всього
Станом на 31.12.23					
Гроші та їх еквіваленти	511	-	-	-	511
Всього фінансових активів	511	-	-	-	511
Станом на 31.12.22					
Гроші та їх еквіваленти	557	-	-	-	557
Всього фінансових активів	557	-	-	-	557

5.18. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи та Виплати працівникам

За 12 місяців 2023 року Товариство сторнувало резерв відпусток у сумі 83 тис.грн, щоб під час війни мати змогу заплатити податок на прибуток, тим самим у скрутний для країни час хоч якось допомогти. Після покращення ситуації Товариство дорахує резерв відпусток. Станом на 31.12.2023 року 32 тис. грн.(на 01.01.23р.-115 тис.грн.,на 01.01.2022р. -109 тис.грн., на 01.01.2021р. -77 тис.грн.).

Співробітники Товариства отримують пенсійне забезпечення від Пенсійного фонду у відповідності з нормативними документами та законами України. Товариство зобов'язане відраховувати визначений відсоток заробітної плати до Пенсійного фонду з метою виплати пенсій. Єдиним зобов'язанням Товариства по відношенню до даного пенсійного плану є відрахування певного відсотку зарплати до Пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не мало зобов'язань за додатковими пенсійними виплатами, медичним обслуговуванням, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками.

Резерви за зобов'язаннями та платежами, сума й термін по яким не визначені, не створювалися, так як у Товариства **не було** поточного юридичного або конструктивного зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

5.18.Звіт про рух грошових коштів

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності Товариства, сума якого скоригована на придбання фінансових інвестицій, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Статті	12 місяців 2023 року, тис.грн.	12 місяців 2022 року, тис.грн.	12 місяців 2021 року, тис.грн.	12 місяців 2020 року, тис.грн.
Надходження від реалізації продукції (товарів, послуг)	372	277	761	739
Повернення податків та зборів	-	-	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	-	-	-	-
Надходження від повернення авансів	9	-	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	-	-	-	-
Інші надходження	147	-	-	18
Надходження фінансових установ від повернення позик	11783	8581	8820	14834
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	154	79	163	276
Витрачання на оплату праці	155	111	117	165
Витрачання на відрахування на соціальні заходи	45	32	32	45
Витрачання на оплату зобов'язань з податків та зборів	39	28	31	44
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	1	2	3	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів	38	26	28	40
Витрачання на оплату авансів	-	-	-	13
Витрачання на повернення авансів	-	12	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	11936	8639	8720	14939
Інші витрачання	3	40	569	92
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-21	-83	-51	17
Надходження від отриманих дивідентів	-	-	-	-
Надходження від погашення позик	-	-	-	-
Витрачання на придбання необоротних активів	-25	-	-	-46
Витрачання на надання позик	-	-	-	-
Інші платежі	-	-	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-25	-	-	-46
Надходження від власного капіталу	-	-	-	-

Сплата дивідендів	-	-	-	-
Чистий рух від фінансової діяльності				
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-46	-83	-51	-29
Залишок коштів на початок року	557	640	691	720
Залишок коштів на кінець року	511	557	640	691

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Грошових коштів, які є в наявності і які не доступні для використання Товариство не має.

6.ЗМІНИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Фінансова звітність Товариства за 12 місяців 2023 року представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ. Відповідна інформація за 2021,2022 та 2022 роки перерахована. Змін в обліковій політиці на поточний період чи на будь-який попередній період не було тому впливу від змін (існуючого або потенційного) на майбутні звітні періоди не було. З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» та МСФЗ 16 «Оренда». Товариство з 01 січня 2018 року застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», нові вимоги до класифікації фінансових активів та зобов'язань не призвели до рекласифікації їх з групи в групу. З 01 січня 2018 року МСФЗ 9 має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики, щодо очікуваних кредитних збитків, наведена в примітці п. 3.7, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками, наведена у розділі 5 приміток.

7.ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

В силу специфіки діяльності Товариства господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в одному операційному, географічному та бізнес сегменті. Товариство здійснювало посередницьку діяльність за договорами по цінних паперах та надавало послуги на фондовому ринку. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100% і Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ Товариством не складався, у зв'язку зі звільненням малих підприємств від його подання.

8.РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Пов'язаними особами вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться:

1. Учасники, що володіють часткою у статутному капіталі 9% і більше – ФОП Єременко Т.А., ТОВ «Фін маркет» в особі керівника Кочубинської Л.О.
2. Управлінський персонал Товариства – директор Єременко Т.А., головний бухгалтер – Пшепіровська Н.М.

Наведені нижче фізичні особи являють собою пов'язані сторони для Товариства:

Пов'язана сторона	Характер взаємовідносин	Наявність контролю
Єременко Т.А.	Засновник	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 91% відсотків статутного капіталу

ТОВ «Фін маркет» в особі керівника Кочубинської Л.О.	Засновник	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 9% відсотків статутного капіталу
Єременко Т.А. Пшепіровська Н.М.	Директор Головний бухгалтер	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії
Єременко Т.А.	Керівник відокремленого підрозділу №9	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії
Єременко Т.А.	Керівник відокремленого підрозділу №13	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії

Протягом звітної періоду Товариство не здійснювало операції з пов'язаними особами, які виходять за межі звичайної діяльності. Фінансово-господарські операції здійснювалися на звичайних умовах у звичайних цінах. Компенсація керівному управлінському персоналу у вигляді оплати праці за період 2023 рік склала 161 тис. грн. Бонуси та інші додаткові виплати керівництву не здійснювалися/здійснювалися.

В 2023 р. Товариство не мало операцій з пов'язаними сторонами, вказаними у формі нижче:

№	Операції пов'язаних сторін	Назва та/або коротка характеристика пов'язаної сторони	Метод оцінки*	Сума операції	Розкриття в Примітках** (пункт або сторінка)
1	придбання або продаж готової продукції (товарів, робіт, послуг);	-	-	-	-
2	придбання або продаж інших активів;	-	-	-	-
3	операції за агентськими угодами;	-	-	-	-
4	орендні операції;	-	-	-	-
5	операції за ліцензійними угодами (передача об'єктів промислової власності тощо);	-	-	-	-
6	фінансові операції;	-	-	-	-
7	надання та отримання гарантій та застав;	-	-	-	-
8	операції з провідним управлінським персоналом та з його близькими членами родини.	-	-	-	-

9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Коригуючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітної періоду, некоригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітної періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Після звітної дати, між датою складання та затвердження фінансової звітності не відбулося істотних подій, які суттєво впливають на показники фінансової звітності та розуміння фінансової звітності Товариства, економічні рішення користувачів.

10.ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ця фінансова звітність за 2023 рік, була затверджена керівництвом Товариства відповідно до Протоколу зборів засновників №1 від 26.02.2024 року без можливості внесення змін у звітність. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Директор

Сременко Т.А

Головний бухгалтер

Шчепровська Н.М.



"Прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою

[34 Страниць з 48 (6 сторінок)] аркушів"

ДИРЕКТОР

ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»

ПОСПЕХОВА О.Д.





ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»

Юридична адреса:

49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-заводська,
20, кв. 28

Код ЄДРПОУ **21860250**

e-mail: affinansist@gmail.com

Внесено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» номер реєстрації в реєстрі 0402.

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

відповідності звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ»
КОД ЗА ЄДРПОУ 31403213

станом на 31 грудня 2023 року

м. Дніпро
2024 рік

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ

*Учасникам та керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ»
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ
(далі – НБУ)*

Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство) за 2023 рік вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (Положення № 199).

Звітні дані ломбарду, що додаються, включають:

- дані фінансової звітності за 2023 рік
- дані про склад активів та пасивів ломбарду за 2023 рік,
- дані про діяльність ломбарду за 2023 рік.

Застосовні критерії

Критеріями, застосованими до обсягу нашого завдання, були:

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями);
- Постанова Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» (далі – Правила №123).
- Критерії ж щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Конкретна мета

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

Відносна відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Правил №123, і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відносна відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо відповідності звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ» за 2023 рік вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Ми виконали наше завдання з надання впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (далі – МСЗНВ 3000). Цей стандарт вимагає від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання завдання для отримання достатніх і прийнятних доказів для того, щоб надати висновок, призначений підвищити ступінь довіри користувачів, інших ніж відповідальна сторона, до звітних даних Товариства за відповідними критеріями.

Ми отримали розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання, в мірі, достатній для можливості ідентифікувати та оцінити ризики суттєвого викривлення предмета завдання, та отримання таким чином основи для розробки й виконання процедур у відповідь на оцінені ризики і достатньої впевненості на підтримку свого висновку.

Отримуючи розуміння предмета завдання та інших обставин завдання ми також отримали розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання доречного до завдання, що включало оцінку конструкції тих заходів контролю, які є доречними до завдання.

На основі свого розуміння ми ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення предмета завдання, розробили й виконали процедури у відповідь на оцінені ризики та отримали достатню впевненість на підтримку свого висновку.

Застосовні вимоги управління якістю

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю та відповідно впровадила комплексну систему управління якістю, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог чинного законодавства.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123

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

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

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

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

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти; дебіторська заборгованість, нами були проведені наступні процедури:

- для статті грошові кошти та еквіваленти – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

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

Протягом звітного періоду до обліку всіх договорів оперативної оренди Товариство застосовує спрощення практичного характеру, передбачене п.5-7 МСФЗ 16 щодо обліку короткострокових договорів оренди, або не суттєвої суми, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

Товариство у 2023 році не здійснювало операції з державними або іноземними цінними паперами, та не має будь-яких остатків цінних паперів на Балансі станом на 31.12.2023 року, а також на дату надання цього запевнення.

Товариство у 2023 році не обліковувало на балансі об'єктів рухомого та нерухомого майна, що підлягають обов'язковій державній реєстрації, а також арештів будь-яких активів Товариства, обтяжень, інших обтяжливих контрактних умов, що зашкоджують відчувувати будь-які активи Товариства в звичайних ринкових умовах

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

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

Висновок

На нашу думку, звітні дані ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ» за 2023 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Також, на нашу думку Товариство здійснило оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2023 рік, за статтями: грошові кошти та еквіваленти; дебіторська заборгованість та відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Отже, ми підтверджуємо, що проведена Товариством оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФІНАНСИСТ"
Код за ЄДРПОУ	21860250
Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 30.10.18 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 07.10.21 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402
Місцезнаходження	49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, б.20, квартира 28

Практикуючим фахівцем, результатом роботи якого є цей звіт, є директор ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866

15.05.2024 року



Поспехова О.Д.

Дані фінансової звітності

станом на 01.01.2024 року

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ВАШ ЛОМБАРД" ТОВ "ФІН МАРКЕТ" І КОМПАНІЯ"

(найменування)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

Середня кількість працівників

3

Код форми звітності

1

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	-
первісна вартість	1001	4027000	6552143	1
накопичена амортизація	1002	4027000	6552143	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	-	-	-
первісна вартість	1011	12763736	8740159	1
знос	1012	12763736	8740159	1
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 (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	200000	200000	1
Гудвіл	1050	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондів	1065	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
Усього за розділом I	1095	200000	200000	1
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	151236	609836	1
Виробничі запаси	1101	-	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-	-
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	-
Товари	1104	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	718700	308900	1
з бюджетом	1135	636749	657325	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	139500	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	7985501	81737714	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	55664500	51093257	1
Готівка	1166	55513159	49463996	1
Рахунки в банках	1167	151341	1629261	1
Витрати майбутніх періодів	1170	37125	206295	1
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	2074975	2031019	1
Усього за розділом II	1195	139138786	136783846	1
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
Баланс	1300	139338786	136983846	1

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1) / капітал (Стандарт 25)	1400	100000000	100000000	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-	-
Емсійний дохід	1411	-	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	-
Резервний капітал	1415	12500000	12500000	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	15260831	15945456	1
Виплачений капітал	1425	(-)	(-)	-
Видучений капітал	1430	(-)	(-)	-
Інші резерви	1435	-	-	-
Усього за розділом I	1495	127760831	128445456	1
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	-	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	-
Ціліове фінансування	1525	-	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-	-
Страхові резерви	1530	-	-	-
у тому числі:	1531	-	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-	-
Призовий фонд	1545	-	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	-
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, ціліове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	-	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Векселі видані	1605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	980000	1
довгостроковими зобов'язаннями	1615	-	4232000	1
товари, роботи, послуги	1620	72342	144842	1
розрахунками з бюджетом	1621	72342	144842	1
у тому числі з податку на прибуток	1625	-	-	-
розрахунками зі страхування	1630	-	-	-
розрахунками з оплати праці	1635	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	11505613	3181548	1
Поточні забезпечення	1665	-	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1695	11577955	8538390	1
Усього за розділом III				
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	-
Баланс	1900	139338786	136983846	1

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	37172197	27477200	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(434400)	(-)	1
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	-
Валовий прибуток	2090	36737797	27477200	1
збиток	2095	(-)	(-)	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	-

Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	-
Адміністративні витрати	2130	(32449948)	(25945048)	1
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	-
Інші операційні витрати	2180	(3098067)	(1127720)	1
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	1189782	404432	1
збиток	2195	(-)	(-)	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-	-
Інші доходи	2240/ 2160	-	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	-
Фінансові витрати	2250	(354857)	(-)	1
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	-
Інші витрати	2270/ 2165	(-)	(-)	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	-
Разом доходи	2280	-	-	-
Разом витрати	2285	-	-	-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1)	2290	834925	404432	1
фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2295	(-)	(-)	-
збиток	2295	(-)	(-)	-
Витрати (дохід)з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	(150300)	(72800)	1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	-
Витрати (доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-	-
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	684625	331632	1
збиток	2355	(-)	(-)	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
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	684625	331632	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	127680	264100	1
Витрати на оплату праці	2505	19272749	13739048	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	4240005	3022590	1
Амортизація	2515	2525131	-	1
Інші операційні витрати	2520	9382450	10047030	1
Разом	2550	35548015	27072768	1

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
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	-	-	-

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	37172197	27721400	1
Ликвідації податків і зборів	3005	-	-	-
в тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	1
Надходження від повернення авансів	3020	940000	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1178312323	858125174	1
Інші надходження	3095	14721668	-	1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(15413952)	(7914990)	1
Прав	3105	(15514563)	(11059934)	1
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4545267)	(3172400)	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3848300)	(2829114)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(80000)	(150000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3768300)	(2679114)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3135	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату авансів	3140	(-)	(1200000)	1
Витрачання на оплату повернення авансів	3145	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3150	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3155	(1193618625)	(863899630)	1
Витрачання фінансових установ на надання позик	3190	(251581)	(4116961)	1
Інші витрачання	3195	(-2046100)	(-8346455)	1
Чистий рух коштів від операційної діяльності				
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	(2525143)	(-)	1
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)	-
Інші платежі	3295	(-2525143)	(-)	1
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності				
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	-
Отримання позик	3305	-	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-
Інші надходження	3340	-	-	-
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	-
Погашення позик	3350	(-)	(-)	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)	-
Інші платежі	3395	(-)	(-)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3400	-4571243	-8346455	1
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3405	55664500	64010955	1
Залишок коштів на початок року	3410	-	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3415	51093257	55664500	1
Залишок коштів на кінець року				

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-п

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код форми звітності для надходження	Код форми звітності для видатків
		надходження	видаток	надходження	видаток		
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності							
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	-	-	-	-	-	-
Коригування на:							
амортизацію необоротних активів	3505	-	X	-	X	-	-
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших непрошових операцій	3520	-	-	-	-	-	-
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-	-	-
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-	-	-
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-	-	-
Фінансові витрати	3540	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцією, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-	-	-
Сплатений податок на прибуток	3580	X	-	X	-	-	-
Сплатені відсотки	3585	X	-	X	-	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-	-	-	-	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності							
Надходження від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X	-	-
необоротних активів	3205	-	X	-	X	-	-
Надходження від отриманих:							
відсотків	3215	-	X	-	X	-	-
дивідендів	3220	-	X	-	X	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	X	-	X	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	X	-	X	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	X	-	X	-	-
Інші надходження	3250	-	X	-	X	-	-
Витрачання на придбання:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-	-	-
необоротних активів	3260	X	-	X	-	-	-
Виплати за деривативами	3270	X	-	X	-	-	-
Витрачання на надання позик	3275	X	-	X	-	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-	-	-
Інші платежі	3290	X	-	X	-	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-	-	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності							
Надходження від:							
Власного капіталу	3300	-	X	-	X	-	-
Отримання позик	3305	-	X	-	X	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X	-	-
Інші надходження	3340	-	X	-	X	-	-
Витрачання на:							
Вікуп власних акцій	3345	X	-	X	-	-	-
Погашення позик	3350	X	-	X	-	-	-
Сплату дивідендів	3355	X	-	X	-	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	-	X	-	-	-

Витрачання на сплату заборгованості з фінансової зрешки	3365	X	-	X	-	-	-	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	-	X	-	-	-	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	-	X	-	-	-	-	-
Інші платежі	3390	X	-	X	-	-	-	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	-	-	-	-	X	-	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	X	-	-	-	-	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-	-	-	-	-	-	-

Звіт про власний капітал Форма № 4

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього	Код форми звітності
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	100000000	-	-	12500000	15260831	-	-	127760831	1
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	100000000	-	-	12500000	15260831	-	-	127760831	1
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	684625	-	-	684625	1
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення 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	-	-	-	-	684625	-	-	684625	1
Залишок на кінець року	4300	100000000	-	-	12500000	15945456	-	-	128445456	1

Відповідає особа



(підпис)

[Handwritten signature]

Єременко Тетяна Анатоліївна

(прізвище, ініціали)

Дані про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ВАШ ЛОМБАРД" ТОВ "ФІН МАРКЕТ" І
КОМПАНІЯ"

(повне найменування ломбарду)

станом на 01.01.2024 року
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

Активи	код рядка	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	55664500	51093257
Запаси	040	151236	609836
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	060	83485925	85074458
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	51801131	67107433
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	-	139500
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	064	636749	657325
Інша дебіторська заборгованість	065	31048045	17170200
Витрати майбутніх періодів	070	37125	206295
Усього активів	080	139338786	136983846
Пасив	код рядка	початок періоду	кінець періоду
1	2	3	4
Капітал, усього	090	112500000	112500000
Статутний капітал	091	100000000	100000000
Пайовий капітал	092	-	-
Додатковий вкладений капітал	093	-	-
Інший додатковий капітал	094	-	-
Резервний капітал	095	12500000	12500000
Неоплачений капітал	096	-	-
Вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	15260831	15945456
Власний капітал, усього	110	127760831	128445456
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, усього	120	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від банків	121	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від юридичних осіб	122	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від фізичних осіб	123	-	-
Зобов'язання за розрахунками, усього	130	11577955	8538390
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	131	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	132	72342	144842
Зобов'язання за розрахунками з учасниками	133	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	11505613	8393548
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	-	-
Усього пасивів	160	139338786	136983846



Відповідальна особа

(підпис)

Сременко Тетяна Анатоліївна
(прізвище, ініціали)

Дані про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ВАШ ЛОМБАРД" ТОВ "ФІН МАРКЕТ" І
КОМПАНІЯ"

(повне найменування ломбарду)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ломбарду 31403213

станом на 01.01.2024 року

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал
1	2	3
1. Дані про кредитну діяльність		
Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	996095600
Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	974728600
Сума наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	012	21367000
Сума наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	013	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	014	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	015	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	016	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	017	-
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	1063340522
Загальна сума погашених фінансових кредитів	030	980789298
Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	031	405331800
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	36499500
Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	36360000
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	051	-
Загальна сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	060	-
Сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	061	-
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	-
Загальна сума отриманого доходу	080	37172197
Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	081	36499500
Сума отриманого доходу від нарахованої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	-
Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком податку на додану вартість)	083	672697
Сума отриманого доходу від операцій зі зберігання майна	084	-
Сума отриманого доходу від надання послуг з оцінки майна	085	-
Сума отриманого доходу за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	-
Сума отриманого доходу від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	-
Сума отриманих інших доходів	088	-
2. Дані про доходи та витрати		
Загальна сума витрат	090	36487572
Сума витрат на заробітну плату	091	19272749
Сума витрат на оренду	092	6493025
Сума витрат на охорону	093	2385668
Сума витрат на страхування	094	-
Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги	095	-
Сума витрат на юридичні послуги	096	-
Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків	097	-
Сума фінансових витрат	098	354857
Сума інших витрат	099	7981273
3. Статистична інформація		
Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	1521
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	1319
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	102	202
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	103	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	104	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	105	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	106	-

Кількість наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	107	-
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	656
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	190.0

Відповідаюча особа



(підпис)

Єременко Тетяна Анатоліївна

(прізвище, ініціали)

"Прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою

[15 (11871494876)] аркушів"

ДИРЕКТОР
ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»



ПОСПЕХОВА О.Д.