

Адресати:

Учасникам та управлінському персоналу
**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ"
ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ**

Національному Банку України

Іншим користувачам фінансової звітності

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності,
що подається ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ"
ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ,
станом на 31.12.2023 року
за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 рр.**

Думка із застереженням

Незалежна аудиторська фірма ТОВ «МАКСИМУМ-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 35812433) на підставі договору №28/06-1 від 28.06.2024 р. провела аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ (далі – Підприємство, Товариство, код ЄДРПОУ 42971316, місцезнаходження: 76010, Івано-Франківська обл., місто Івано-Франківськ, вулиця Манюха В., будинок 19а, офіс 1), що складається зі звіту про фінансовий стан Підприємства станом на 31 грудня 2023 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Підприємства на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. У звіті про фінансовий стан Товариства відображено дебіторську заборгованість, яка станом на 31.12.2023 р. складає 41 256 тис. грн., в т.ч. з виданих кредитів, нарахованих доходів та інша заборгованість. Частина такої заборгованості є простроченою. Товариством розроблено та затверджено Наказом по підприємству Методику розрахунку резерву

очікуваних кредитних збитків, що є Додатком до наказу про Облікову політику. Товариством станом на 31.12.2023 року та станом на 31.12.2022 року, протягом 2023 року не здійснювало розрахунок резерву очікуваних кредитних збитків. Через різну інформацію щодо обчислення резерву під знецінення, викладену в Методиці розрахунку резерву та вказаної у Примітках до фінансової звітності, аудитори не мали змоги визначити чи існує потреба в коригуванні дебіторської заборгованості станом як на 31.12.2023 року, так і станом на 31.12.2022 року та суми витрат від визнання резерву під очікувані кредитні збитки.

2. У Товариства обліковується кредиторська заборгованість за отриманими безвідсотковими позиками, яка станом на 31.12.2023 року становить 20 520 тис. грн. Приведення до теперішньої вартості такої заборгованості Товариство не здійснювало. Всі договори укладені терміном на 1 рік, які в подальшому в більшості пролонгуються.

Згідно абз. Б5.4.12 МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" короткострокову дебіторську та кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка можна оцінювати за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Пунктом 1.9 Облікової політики Підприємства передбачено суттєвість, що застосовується Товариством. Така заборгованість станом на 31.12.2023 року є суттєвою. Станом на 31.12.2022 року - не суттєвою (1 004 тис. грн.)

Якби управлінський персонал Товариства прийняв рішення про приведення до теперішньої вартості вказаної заборгованості, то станом на 31.12.2023 року суму такої заборгованості необхідно було б зменшити на 4 308 тис. грн. та, відповідно, збільшити доходи за 2023 рік на зазначену суму.

3. В Примітках до фінансової звітності розкрито не всі елементи, передбачені МСФЗ та МСБО.

Згідно МСБО 1 "Подання фінансової звітності" Примітки повинні містити інформацію на додаток до поданої у звіті про фінансовий стан, звіті (звітах) про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіті про зміни у власному капіталі та звіті про рух грошових коштів. Примітки надають описові пояснення чи детальніший аналіз статей, поданих у цих фінансових звітах, а також інформацію про статті, які не відповідають вимогам визнання в цих звітах.

У примітках не розкрито інформацію про виплати управлінському персоналу, що є пов'язаними особами. Необхідність розкриття такої інформації передбачена МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони"

Не розкрито інформацію про оренду, що передбачено МСФЗ 16 "Оренда".

Не в повному обсязі розкрито інформацію про фінансові інструменти, як того вимагає МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Нерозкрита інформація щодо характеру та рівню ризиків (кредитний, ліквідний, операційний, ринковий).

Не в повному обсязі розкрито судження керівного персоналу на вплив агресії російської федерації. Не розкрито судження необхідність коригування активів, зобов'язань та капіталу, відповідно доходів та витрат, вплив на податки, на персонал.

Значна кількість тлумачень спирається на норми НП(С)БО.

У Примітці 2 зазначено, що "Фінансова звітність за 2023 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скорегована для приведення у відповідність до МСФЗ. Відповідно до вимог чинного законодавства фінансові компанії ведуть облік за МСФЗ. Фактично, Товариство здійснює ведення обліку за Міжнародними стандартами.

Не вказано дату затвердження фінансової звітності і яким протоколом, що передбачено МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

Зазначені зауваження є суттєвими та не всеохоплюючими.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Підприємства, згідно з «Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів» Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається зі звітних даних фінансової установи за 2023 рік, що подаються до Національного банку України у відповідності до вимог Постанови Правління НБУ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо звітних даних фінансової компанії міститься в Звіті з надання впевненості щодо звітних даних фінансової компанії ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ за 2023 рік.

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

У зв'язку з 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 інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів стосовно звітних даних фінансової компанії за 2023 рік, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Підприємства 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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 всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні 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 Підприємства 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 Підприємство 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 керівництву Підприємства 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 керівництву Підприємства твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та інші

питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Основні відомості про аудитора

• Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Максимум – Аудит».

• ТОВ «Максимум – Аудит» включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 4143.

• Відомості про аудитора, який підписав звіт:

- аудитор (партнер завдання з аудиту) – Тарканій Оксана Михайлівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №100891);

- директор – Марченко Василь Петрович (включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №100885);

- Місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, буд. 26, прим. 25

- Електронна адреса: o.tarkaniy@maximum-audit.com.ua.

- Сайт: www.maximum-audit.com.ua.

- Телефон: (097) 571-01-11.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Тарканій Оксана Михайлівна.

Партнер завдання аудиту,
аудитор
(включена до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100891)



О.М. Тарканій

Директор ТОВ «Максимум-Аудит»
(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100885)

В.П. Марченко

ТОВ "Максимум – Аудит",

код ЄДРПОУ- 35812433

Місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, буд.26, прим. 25

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" – 4143.

Дата звіту незалежного аудитора 20.09.2024 року

Додаток І
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського
обліку І "Загальні вимоги до фінансової звітності",
затвердженого наказом Міністерства фінансів України
від 7 лютого 2013 р. N 73

		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ		
				2024	01	01
Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ	за ЄДРПОУ		42971316		
Територія	Україна	за КОАТУУ		2610100000		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ		260		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД		64.92		
Середня кількість працівників				1		
Адреса, телефон	76018, Івано-Франківська обл., місто Івано-Франківськ, ВУЛИЦЯ МАНІЮХА, будинок 19А, офіс І					

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

на 31 грудня 2023 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	5
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005	49	49
Основні засоби	1010	25	0
первісна вартість	1011	85	85
знос	1012	60	85
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
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		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	74	49
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	28	28
Виробничі запаси	1101		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	332	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	76	146
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	254	968
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19176	41256

Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	1558	2765
Готівка	1166	1539	2493
Рахунки в банках	1167	19	272
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	21424	45163
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	21498	45212

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	5
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(951)	(267)
Неоплачений капітал	1425	(360)	(360)
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	3689	4373
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	1158	5328
розрахунками з бюджетом	1620	32	209
у тому числі з податку на прибуток	1621		150
розрахунками зі страхування	1625	49	88
розрахунками з оплати праці	1630	143	277
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	16427	34937
Усього за розділом III	1695	17809	40839
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	21498	45212

Керівник

Головний бухгалтер



Поліщук М.В.

Порохняк Ю.З.

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ
"ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
42971316		

за СДРПОУ

(найменування)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) за 2023 р.

Форма N 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	21263	5191
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Валовий:			
прибуток	2090	21263	5191
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	19	2
Адміністративні витрати	2130	(15673)	(6198)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(4775)	(20)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	834	
збиток	2195	()	(1025)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	()	(26)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	834	
збиток	2295	()	(1051)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(150)	()
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	684	
збиток	2355	()	(1051)

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	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	684	-1051

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	6085	1760
Відрахування на соціальні заходи	2510	1496	501
Амортизація	2515	25	32
Інші операційні витрати	2520	12842	3925
Разом	2550	20448	6218

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

Головний бухгалтер



Поліщук М.В.

Порохняк Ю.З.

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ
"ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
42971316		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) за 2023 р.

Форма N 3

Кол за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	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	16761	5327
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	58234	34533
Інші надходження	3095	80077	4948
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(8734)	(2999)
Прати	3105	(4785)	(1570)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1457)	(514)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1154)	(357)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(135313)	(34781)
Інші витрачання	3190	(2422)	(4534)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1207	53
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		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		275
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Інші платежі	3390	()	(120)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	155
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1207	208
Залишок коштів на початок року	3405	1558	1350
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	2765	1558

Керівник

Головний бухгалтер

Поліщук М.В.

Порохняк Ю.З.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
42971316		

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ
"ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ

за ЄДРПОУ

(найменування)

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2023 р.

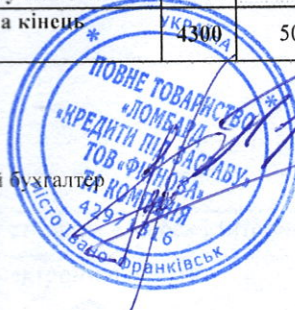
Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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	5000				-951	-360		3689
Коригування:									0
Зміна облікової	4005								0
Виправлення помилок	4010								0
Інші зміни	4090								0
Скоригований залишок на початок року	4095	5000	0	0	0	-951	-360	0	3689
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					684			684
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								0
Розподіл прибутку:									0
Виплати власникам	4200								0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								0
Відрахування до резервного капіталу	4210								0
Внески учасників:									0
Внески до капіталу	4240								0
Погашення заборгованості з капіталу	4245								0
Вилучення капіталу:									0
Викуп акцій (часток)	4260								0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Вилучення частки в капіталі	4275								0
Інші зміни в капіталі	4290								0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	684	0	0	684
Залишок на кінець року	4300	5000				-267	-360		4373

Керівник

Головний бухгалтер



Поліщук М.В.

Порохняк Ю.З.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ"

ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2023 року

Примітка 1. Загальні відомості про ПТ "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ"

ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ

ПТ "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ

(надалі - «Товариство») зареєстровано 24.04.2019 року, Номер запису: 1 119 102 0000 016507

Організаційно-правова форма підприємства - Повне товариство

Форма власності підприємства - Приватна

Повне найменування Товариства: Повне товариство ПТ "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ

Скорочене найменування Товариства: ПТ "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ

Юридична адреса підприємства: 76018, Івано-Франківська обл., місто Івано-Франківськ, ВУЛИЦЯ МАНЮХА, будинок 19А, офіс 1

Основні відомості про Товариство

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	42971316
Повна назва Товариства	Повне товариство ПТ "ЛОМБАРД "КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ" ТОВ "ФІННОВА" ТА КОМПАНІЯ
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 1 Інші види кредитування
Основні напрямки діяльності	Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, під заставу майна і під проценти, реалізація заставленого майна.
Територія за КОАТУУ	2610100000
Місцезнаходження	місто Івано-Франківськ, ВУЛИЦЯ МАНЮХА, будинок 19А, офіс 1
Дата внесення змін до установчих документів	-
Дата державної реєстрації	24.04.2019
Код фінансової установи	15
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	10.03.2020 року
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	15104038
Реквізити свідоцтва фінансової установи	ЛД № 685 від 10.03.2020 року.
Кількість відокремлених підрозділів	56
Кількість працівників станом на 31.12.2023р.	114
Програми, що використовуються для обліку ломбардної діяльності	PawnExpert
Офіційна сторінка в мережі Інтернет (сайт)	http://creditolombard.uafin.net
Адреса електронної пошти	lombard.kredyty@gmail.com

Учасники Товариства (засновники)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮВЕЛІРНИЙ ДІМ "ДВ" Код ЄДРПОУ засновника: 41634105		
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ» ТОВ «ФІННОВА» Код ЄДРПОУ засновника: 44693928		
Директор	ПОЛІЩУК МАКСИМ ВАСИЛЬОВИЧ		
Головний бухгалтер	ПОРОХНЯК ЮРІЙ ЗІНОВІЙОВИЧ		
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
UA 85 325365 00000 26507011470240	380634	АТ "КРЕДОБАНК"	Івано-Франківськ

Відповідальним за організацію бухгалтерського обліку підприємства у відповідності до п. 3 ст. 1 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-ХМ є директор.

Відповідальним за організацію та ведення бухгалтерського обліку у відповідності до Статуту підприємства та п.7 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-ХІ є головний бухгалтер.

Види діяльності:

Вичерпний перелік видів діяльності Товариства поданий в Засновницькому договорі. Здійснення діяльності, яка не передбачена Засновницьким договором Товариства не проводиться.

Засновники:

Органи управління та контролю

Органами Управління Товариства є загальні збори, ревізійна комісія.

Виконавчим органом є директор, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Інформація щодо діяльності Товариства через відокремлені підрозділи

Товариство не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

Примітка 2. Принципи складання фінансової звітності

(а) Заява про відповідність

Фінансова звітність за 2023 рік підготовлена на принципах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»).

Фінансова звітність за період, що закінчився 31 грудня 2023 року, підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

(б) Функціональні валюти

Компанія веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності.

(в) Звітний період

Звітний період включає 12 місяці: з 1 січня по 31 грудня 2023 року.

(г) Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості.

Товариство веде бухгалтерський облік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність за 2023 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скорегована для приведення у відповідність до МСФЗ. коригування включають в себе рекласифікації для відображення економічної сутності операцій включаючи рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

Товариство складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2023 рік у складі:

- Форма № 1 Баланс
- Форма №2 Звіт про фінансові результати
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів
- Форма №4 Звіт про власний капітал
- Форма №5 Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

Звітність складається станом на 31.12.2023 року.

Фінансова звітність достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснення операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Товариство залишає незмінним представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснює декласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це неможливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність Товариства за 2023 рік здійснювалась в агресивному операційному середовищі, в умовах воєнного стану введеного в результаті агресії російської федерації. Керівництво Товариства вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

(д) Використання оцінок і суджень.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінці запасів, визнання і зміни забезпечень та вимірювання забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

Оцінені значення і основні допущення переглядаються на постійній основі. Фактичні суми можуть відрізнятись від допущень і оцінок, якщо бізнес-умови розвиваються не так, як очікувало Товариство на кінець звітного періоду. Як тільки з'явиться нова інформація, різниця відображається в Звіті про фінансові результати, і відповідно змінюються допущення. Зміни оціночних суджень визнаються в тому періоді, в якому здійснено перегляд судження, якщо зміни в оцінках впливають тільки на цей період, або в поточному та наступних періодах, якщо зміни в оцінках впливають на поточний та наступні періоди.

Всі допущення і оцінки засновані на фактах, відомих на кінець звітного періоду. Вони визначаються на основі найбільш можливого результату майбутнього розвитку бізнесу, включаючи ситуацію в страховому секторі і загальне бізнес-середовище.

Примітка 3. Основні принципи облікової політики

Наступні основні принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці фінансової звітності та підготовці початкового звіту про фінансове становище на 31 грудня 2023 року.

Принципи облікової політики були послідовно застосовані.

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариства здійснюється відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику» №1 від 02.01.2020 р., яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

3. Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непо- точні)

здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариства в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

4. Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язань користуються договорами та чинним законодавством.

5. Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Товариством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується приведе до збільшення економічних вимог.

6. Оцінка активів Товариства відбувається згідно МСФЗ 13 за справедливою вартістю. Таким чином, Товариство оцінює свої активи за ціною, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов, незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

7. Облік і визнання зобов'язання і резервів в Товаристві здійснюється відповідно до МСФЗ 37.

8. **Вплив на облікову політику Товариства змін до діючих МСФЗ та набуття чинності новими МСФЗ**, що є обов'язковими для застосування. МСФЗ 16 «Договори оренди» щодо змін у порядку обліку операцій оренди у орендарів за рішенням керівництва Товариства застосовується з 01.01.2020р. Порівняльна інформація за 2020 рік не перераховується. Керівництво Товариство прийняло рішення не визнавати актив як право використання орендованого активу та довгострокові зобов'язання щодо оренди з виділенням поточної частини довгострокових зобов'язань до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Станом на 31.12.2023 р. Товариство орендує нежитлов приміщення, в якому знаходиться офіс, строк оренди приміщення менше 12 місяців.

3.1. Основні засоби

Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

Основним засобом визнавати актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням виробничої комісії, більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 20 000 грн.

Транспортні засоби, меблі, комп'ютерна і оргтехніка, офісне обладнання, відображається на дату складання фінансової звітності за вартістю його придбання, за вирахуванням накопиченої амортизації.

Витрати на щоденне обслуговування об'єктів основних засобів (витрати на робочу силу, витратні матеріали, витрати на придбання комплектуючих частин, поточний ремонт тощо) визнаються у складі прибутків і збитків по мірі їх здійснення.

Витрати на реконструкцію та модернізацію об'єктів основних засобів капіталізуються до вартості цих об'єктів.

Витрати на капітальний ремонт та поліпшення об'єктів основних засобів додаються до вартості відповідного активу, якщо це приносить економічну вигоду в майбутньому. Вони списуються з використанням прямолінійного методу списання протягом терміну експлуатації активу.

Для цілей обліку встановлюються такі класи основних засобів:

- машини та обладнання;
- малоцінні необоротні матеріальні активи.

Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється методом рівномірного списання, суть якого полягає в тому, що первісна вартість об'єкта основних засобів, або його вартість після переоцінки, рівномірно зменшується до його залишкової (ліквідаційної) вартості за встановлений період його експлуатації.

Для цілей бухгалтерського обліку та фінансової звітності амортизацію кожного окремого об'єкта основних засобів здійснювати безперервно, щомісяця протягом строку його корисного використання. На період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації об'єкта нарахування амортизації призупиняється на весь термін вище перелічених подій.

При завершенні терміну експлуатації актив списується з його залишковою вартістю або переоцінюється, виходячи з нового терміну корисного використання.

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками:

Машини та обладнання (фіскальні реєстратори, офісна техніка) 2 роки рівними частинами

Малоцінні необоротні матеріальні активи (до 6 000 грн.) 100%

Нарахування амортизації, проводиться щомісячно. Нарахування амортизації починається з дня введення в експлуатацію.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з дня вибуття об'єкта зі складу активів.

3.2. Нематеріальні активи

Після первісного визнання Товариство враховує нематеріальні активи за фактичною вартістю придбання за вирахуванням суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення таких активів.

Всі нематеріальні активи Товариства складаються з активів з визначеним терміном використання, що амортизуються;

Строком корисного використання для НМА з певним терміном використання є період часу, протягом якого організація передбачає використовувати цей актив, але не менш як 2 роки.

Для розподілу амортизованої вартості активу на систематичній основі протягом строку його корисної служби компанія використовує метод рівномірного нарахування для нарахування амортизації НМА.

Терміни та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються підприємством один раз на рік.

3.3. Запаси

До витрат на придбання Товариство відносить такі види витрат:

- ціну придбання;
- витрати на транспортування;
- суми податків, що не відшкодовуються, та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням запасів.

Собівартість запасів визначається методом ідентифікованої собівартості, що передбачає ведення окремого обліку за кожним видом запасів і списання їх за фактичною собівартістю, яка склалася на момент придбання у межах структурного підрозділу. Товариство застосовує однакові формули оцінки для всіх запасів, подібних за характером та їх використанням.

Дебіторська заборгованість

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів
- інша поточна дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість обліковується за очікуваною вартістю регалізації

3.4. Фінансові активи

Кредити, надані фізичним особам.

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, Товариство оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Під час первісного визнання фінансового активу Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить:

- дебіторську заборгованість з основної діяльності,
- дебіторську заборгованість за виданими кредитами та нарахованими доходами,
- іншу дебіторську заборгованість;

Резерв по сумнівних боргах

Дебіторська заборгованість відображається у звітності з урахуванням резерву. Резерв від знецінення дебіторської заборгованості створюється в разі оцінки ймовірності погашення оцінюваної заборгованості як низької. Резерв визначається на індивідуальній основі - у розрізі строку протермінування договорів. Резерв розраховується і переглядається щоквартально, зміна величини резерву відображається у фінансовій звітності.

На основі аналізу всіх боргів дебіторів, які залишаються не погашеними на кінець року оцінюється сума сумнівних боргів дебіторів. Безнадійні борги дебетуються на рахунок витрат того року, в якому вони виявлені.

Величина резерву сумнівних боргів визначається, виходячи з класифікації дебіторської заборгованості. Для цього встановити наступні категорії ризику сумнівності щодо прострочено дебіторської заборгованості терміном:

- 1 категорія - строк до 30 днів - 0%,
- 2 категорія - від 31-60 к.д. - 1%,
- 3 категорія від 61-90к.д. - 10%,
- 4 категорія від 91-180к.д. - 20%
- 5 категорія понад 181к.д. - 100 %.

Величину резерву сумнівних боргів визначити як суму добутків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи на відповідні коефіцієнти сумнівності.

Припинення визнання фінансових активів.

Відповідно до МСФЗ 9, Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме якщо Товариство передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Товариство припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Товариство включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів залишки готівки у касах та на рахунках у банках.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Фінансові зобов'язання

При первісному визнанні Товариство оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Відповідно до МСФЗ 9, Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективної відсотка.

Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками Товариство:

- використовує фактичний термін погашення зобов'язань;
- обов'язково відображає довгострокові зобов'язання по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Непередбачені зобов'язання та непередбачені активи

Товариство не розкриває інформацію про резерви, коли таке розкриття може серйозно послабити позицію компанії в суперечці з іншими сторонами (незакінчені судові розгляди).

спори з податковими органами, позови, що підлягають врегулюванню через арбітражний суд).

Резерв визнається, якщо в результаті подій Товариство має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень:

- Резерв сумнівної заборгованості,
- Забезпечення виплат відпусток.

Доходи і витрати

Доходи визнаються в той момент, коли існує висока ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат Товариства.

Доходи і витрати за відсотками відображаються, в тому періоді, в якому вони нараховані, беручи до уваги всі умови договорів.

Примітка 4. Методичне забезпечення облікової політики.

Методичне забезпечення положень облікової політики здійснюється за допомогою наступних внутрішніх нормативних документів:

- план рахунків для цілей складання фінансової звітності по МСФЗ;
- Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.
Розкриття інформації по статтям фінансової звітності.

Примітка 4.1. Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002)

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Витрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена)	накопичена амортизація		первісна (переоцінена)	накопичена амортизація			первісна (переоцінена)	накопичена амортизація	первісна (переоцінена)	накопичена амортизація
	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Разом	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності	визначається наказом
Метод нарахування амортизації	прямолінійний
статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів	2130, 2515
вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів	немає
вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів	немає
накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту

про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012)

Групи основних засобів	Залишок на початок року	Надійшло за рік	Вибуло за рік	Врати від зменшення корисності	Залишок на кінець року
	первісна (переоцінена) вартість		первісна (переоцінена) вартість		первісна (переоцінена) вартість
Машини та обладнання	85	-	-	-	85
Малоцінні необоротні матеріальні активи	-	-	-	-	-
Разом	85	-	-	-	85

Метод нарахування амортизації - прямолінійний.

Сума амортизаційних відрахувань: станом на 31.12.2023 року - 25 тис. грн.

Примітка 4.4. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На 01.01.2023 р.	На 31.12.2023 р.
Дебіторська заборгованість по інкасованим договорам	6155	27707
Залишок безпроцентної поворотної фінансової допомоги	7408	1
Залишок кредитного портфелю	5604	13394
інше	9	154
Разом	19176	41256

Примітка 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	На 01.01.2023 р.	На 31.12.2023 р.
Готівка	1539	2493
Поточний рахунок у банку	19	272
Разом	1558	2765

Примітка 4.6. Капітал та резерви

Статутний капітал.

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал Товариства становить 5 000 тис. грн.

Резервний капітал (рядок 1415).

Товариство формує резервний капітал відповідно до Засновницького договору п.3.12-3.15.

Станом на 31.12.2023 року резервний капітал ще не сформований.

Нерозподілений прибуток (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. За період 2023 року Товариство отримало збиток, в розмірі 1051 тис. грн..

Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги, розрахунками з бюджетом, страхування та оплати праці (рядок 1615, рядок 1620, рядок 1625, рядок 1630)

Товариство не має заборгованості з виплати заробітної плати. Товариство своєчасно та повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Заробітна плата за грудень 2023 року виплачена у січні 2024 р. у встановлені строки. Поточна заборгованість за розрахунками оплати праці станом на 31.12.2023 року становила 143 тис. грн. (рядок 1630).

Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Найменування показника	На 01.01.2023 р.	На 31.12.2023 р.
Залишок отриманої позики	13920	13920

Залишок безпроцентної поворотної фінансової допомоги отриманої	1004	20519
Інша кредиторська заборгованість	1503	498
ВРАЗОМ	16427	34937

Операції з пов'язаними особами

До пов'язаних сторін Товариства включають:

- Учасники (засновники);
- Ключовий (управлінський) персонал.

Ключовий (управлінський) персонал - Директор Поліщук Максим Васильович.

За 2023 рік відбувалися господарські операції з Учасниками Товариства, а саме надання безпроцентної поворотної фінансової допомоги згідно Договорів про надання безпроцентної поворотної фінансової допомоги.

ППП	Залишок на 01.01.2023	Надано в 2023 р.	Повернуто в 2023 р.	Залишок на 31.12.2023
Понькіна Оксана Володимирівна	3396,5	3650	3796,5	3250
Дейнега Наталія Юріївна	0	3750	150	3600
ТОВ «ДЖЕНЕТИКС»	755,2	0	2	753,2
Поліщук Максим Васильович	0	4230	150	4080

Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума заборгованості перед пов'язаними особами становить 11 683,2 тис. грн..

Заробітна плата Директору Товариства, Поліщуку Максиму Васильовичу, за 2023 рік нарахована в сумі 100,4 тис. грн. і виплачена вчасно та в повному обсязі. При обліку фінансових зобов'язань, які визнаються відповідно до МСФЗ, в обліку Товариства використовується справедлива вартість з урахуванням прямих витрат - вартість, на яку можна обміняти актив або врегулювати зобов'язання при виконанні угоди між добре обізнаними сторонами.

Дана заборгованість є короткостроковою, так як строк її погашення не перевищує 12 календарних місяців, та припадає на 2023 рік. Довгостроковими фінансовими зобов'язаннями признаються зобов'язання, строк погашення яких більше 12 календарних місяців. Станом на 31.12.2023 року довгострокових фінансових зобов'язань Товариство не має.

Інших відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено. Витрат, визнаних протягом періоду щодо безнадійних або сумнівних боргів пов'язаних сторін у звітному році не було.

Якщо не вказано інше, жодна операція не включала особливих умов та не було надано та отримано жодних гарантій. Непогашені залишки зазвичай погашаються грошовими коштами.

Умовні зобов'язання

Управлінський персонал не визнає обґрунтованих претензій та не передбачає ймовірність відтоку грошових коштів.

Податкове законодавство

Головним завданням податкової політики Товариства є забезпечення повної та своєчасної сплати всіх встановлених законодавством податків та інших обов'язкових платежів.

Керівництво Товариства вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Разом з тим, оцінюючи українську систему оподаткування, зазначає наявність податків, а також регулярне внесення змін до нормативних документів, які регулюють сплату таких податків. При цьому нерідко виникають протиріччя у застосуванні, тлумаченні та впровадженні нормативних актів між різними державними інститутами. Таким чином, майбутні податкові перевірки можуть спричинити проблеми або оцінки, які суперечитимуть податковим деклараціям Товариства. Це має наслідком збільшення ризиків нарахування суттєвих штрафних санкцій при перевірці дотримання вимог податкового законодавства.

Політика та процедури управління капіталом

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

- Забезпечення здатності безперервної діяльності в майбутньому;

Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та

своїх підпорядкованих боргів. За вирахуванням грошових коштів, представлених у звіті про фінансове становище і грошових потоків визнаних у іншому сукупному прибутку.

Товариство встановлює розмір капіталу, в залежності від його структури фінансування, тобто капітал і фінансові зобов'язання, окрім підпорядкованих боргів. Товариство управляє структурою капіталу та коригує її в залежності від змін економічних умов та особливостей ризику базових активів.

Примітка 5. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Чистий доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2023 рік склав 21263 тис. грн.

Інші операційні доходи (рядок 2120) склали 19 тис. грн.

Товариство визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Витрати на збут, Інші операційні витрати наведена нижче:

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер адміністративних витрат. Адміністративні витрати за 2023 рік склали 15673 тис. грн..

Вид адміністративних витрат	Сума, тис. грн.
Заробітна плата адміністративного персоналу	6000,3
Сдиний соціальний внесок	1483,3
Амортизація основних засобів	25,2
Маркетингові витрати	227,2
Телекомунікаційні витрати	228,4
Консультаційні послуги	526
Комунальні послуги	43,2
Оренда	6843,9
Послуги з охорони об'єктів	217,5
Розрахунково-касове обслуговування	41,6
Інші адміністративні витрати загальногосподарського призначення	36,4

Чистий фінансовий результат (збиток) за 2023 рік складає - 684 тис. грн.

Інший сукупний прибуток (збиток) на звітні дати становить 684 тис. грн.

Розділ IV не заповнюється. Акції не розміщені.

Інших статей доходів та витрат, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариства немає.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки,

	зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
--	---	---

Примітка 7. Події, що відбулися після звітної дати.

Оцінка подій, що мали місце після дати балансу до 28 лютого 2024 року, дати, на яку ця звітність підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Примітка 8. Сезонний характер діяльності.

Діяльність Товариства не носить ядро виражений сезонний характер згідно визначенню даного терміну в МСФО (ІА5) 34 «Проміжна фінансова звітність», тому додаткове розкриття інформації згідно МСФО (ІА5) 34.21 за період 12 місяців не проводиться.

Примітка 9. Дотримання вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Згідно оголошеного рівня інфляції Державною службою статистики України в засобах масової інформації, річний рівень інфляції в Україні за 2023 рік становить 105,1%, тому Товариство застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) - на будь-яку окремо взятую дату відображають свою поточну покупну вартість на цю дату, немає необхідності в коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітного періоду.

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

Примітка 10. Судові процеси.

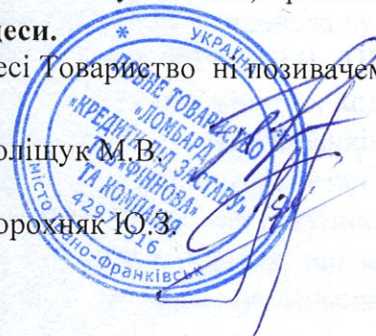
В жодному судовому процесі Товариство ні позивачем, ні відповідачем не виступає.

Директор

Поліщук М.В.

Головний бухгалтер

Порохняк Ю.З.



УСЛОГО В ЦЬОМУ ДОКУМЕНТІ ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШИТО,

СКРІПЛЕНО ПЕЧАТКОЮ ТА ПІДПИСОМ

"15" 07 2018 року (АРКУШІВ

АУДИТ) ТОВ "КСИМУМ-АУДИТ"

АРКАНІЙ О.М.

