

Примітки до фінансової звітності
ПТ «Ломбард Бізнес -Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія» за 2023рік

1. Загальні відомості про ломбард.

Повне товариство «Ломбард Бізнес - Альянс» Юмінова І.Г.і Компанія» (далі товариство), (ідентифікаційний код 24246119).

Скорочене найменування : ПТ «Ломбард Бізнес- Альянс»

Місцезнаходження: 50081 Дніпропетровська обл. м. Кривий Ріг , м-н 5-й Зарічний, 9

Повне товариство «Ломбард Бізнес - Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія» зареєстровано Виконавчим комітетом Криворізької міської Ради 17.07.2002р.

№ 1 227 105 0002 002383.

ПТ «Ломбард Бізнес - Альянс» Юмінова І.Г.і Компанія» має свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, яке видане Державною Комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Товариство зареєстровано як фінансову установу відповідно до Розпорядження Комісії від 12.08.2004р. №1969. Реєстраційний номер №15100738, серія ЛД № 47 свідоцтва, дата видачі свідоцтва 12.08.2004р., код фінансової установи 15 .

Товариство має 12 (дванадцять) відокремлених підрозділів:

1. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Сергія Колачевського, 164.
Довідка від 19.03.2007р. Про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ (рішення від 10.04.2007р. № 1414-д)

2. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, просп. 200-річчя Кривого Рогу, буд.12, прим.61. Довідка від 19.03.2007р. Про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ (рішення від 10.04.2007р. № 1414-д)

3. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Івана Авраменка, 21,прим.24
Зміна адреси, згідно протоколу № 16 від 08.12.2021року загальних зборів учасників
Довідка від 19.03.2007р. Про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ (рішення від 10.04.2007р. № 1414-д)

4. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Серафимовича, 78а.
Довідка від 19.03.2007р. Про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ (рішення від 10.04.2007р. № 1414-д)

5.Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Водоп'янова, будинок 5 «Г»
Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 1711/40-8 від 12.02.2010 р. (рішення №294 ЛД від 11.02.2010

6.Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Кокчетавська, буд.3, прим.2. Зміна адреси, згідно протоколу № 6 від 29.03.2017 р. загальних зборів учасників. Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 1711/40-8 від 12.02.2010р. (рішення № 294 ЛД від 11.02.2010 р.)

7. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Володимира Терещенка, 5А.приміщення,6
Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 6399/40-8 від 31.05.2011 р. (рішення № 1546 Д від 25.05.2011 р.)

8. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр. Перемоги, 37В.
Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 6399/40-8 від 31.05.2011 р. (рішення № 1546 Д від 25.05.2011 р.)

9. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Головка, 40.
Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 6399/40-8 від 31.05.2011 р. (рішення № 1546 Д від 25.05.2011 р.)

10. Дніпропетровська обл., м. Апостолове, вул. Центральна, буд.54
Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ до Державного реєстру фінансових установ № 812/11-8 від 04.02.2016 р. (рішення Нацкомфінпослуг № 286 від 02.02.2016 р.)

11. Дніпропетровська обл., смт. Софіївка, вул. Незалежності, 62. Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ до Державного реєстру фінансових установ № 812/11-8 від 04.02.2016 р. (рішення Нацкомфінпослуг № 286 від 02.02.2016 р.)

12. Дніпропетровська обл., м. Зеленодольськ, проспект Незалежності будинок 13, приміщення 32. Зміна адреси, згідно протоколу № 3 від 10.02.2020 р. загальних зборів учасників. Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ до Державного реєстру фінансових установ № 812/11-8 від 04.02.2016 р. (рішення Нацкомфінпослуг № 286 від 02.02.2016)

Метою діяльності товариства є отримання прибутку. Основними видами діяльності, відповідно до установчих документів, є надання фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів. Також ломбард може надавати супутні послуги, а саме:

- оцінку заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору в тому числі прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами.

Основні види діяльності за КВЕД:

64.92 Інші види кредитування

Кількість працівників станом на 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2023 р. складала 24 та 22 осіб відповідно.

Станом на 31 грудня 2022р. та 31 грудня 2023 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2022	31.12.2023
	%	%
Юмінова Ірина Григорівна	99,00	99,00
Васеніна Олена Василівна	1,00	1,00
Всього	100,00	100,00

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1.Рішення про затвердження фінансової звітності Річна фінансова звітність Товариства затверджена протоколом зборів учасників від 18.02.2024.р. Учасники Товариства та інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її розміщення.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Враховуючи останні зміни у Законі «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», що передбачають розширення сфери застосування МСФЗ та набранням чинності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» з початку 2018р., товариством не застосовуються норми МСБО 39 «Фінансові інструменти: подання та оцінка» у зв'язку з втратою його чинності. Замість нього Товариство керується нормами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 не змінив підхід до обліку в таких сферах:

- визнання на балансі фінансових активів і фінансових зобов'язань;
- списання з балансу фінансових активів і зобов'язань;
- класифікація фінансових зобов'язань;
- класифікації та оцінки фінансових активів;
- знецінення;
- оцінки впливу власних кредитних ризиків на оцінку фінансових зобов'язань;
- облік резервів.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2022, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023р. ¹	Вплив поправок ²
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ	У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовано	не застосовано

¹ В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2023 рік.

² В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023р. ¹	Вплив поправок ²
7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються: • зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; • облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і • розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.				
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовано	не застосовано
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовано	не застосовано
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилаватися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори », а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовано	не застосовано
Щорічні	Дочірнє підприємство, яке уперше	1 січня 2023	Дозволено	не	не

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023р. ¹	Вплив поправок ²
поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IFRS) 1	застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	року		застосовано	застосовано
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовано	не застосовано
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовано	не застосовано
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовано	не застосовано

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023р. ¹	Вплив поправок ²
	погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.				
МСФЗ 17 Страхові контракти	- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях - Визнання і розподіл аквізичієних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовано	не застосовано

Ломбард не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені .

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України, так і Товариства. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і ПТ «ЛОМБАРД БІЗНЕС-АЛЬЯНС» ЮМІНОВА І.Г. І КОМПАНІЯ». Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

24 лютого 2022р. російська федерація розпочала відкрите широкомасштабне військове вторгнення в Україну. У зв'язку з цим на всій території України було введено військовий стан. І хоча обмежувальні заходи та агресивна політика росії мають обмежений вплив на

господарську діяльність Товариства, суттєво зріз ризик втрати активів, неплатежів у розрахунках з партнерами, виникла загроза для життя та здоров'я співробітників Товариства.

Товариство визначило, що ці події є не коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2023 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2023 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, не було скориговано на вплив вище перелічених подій.

Тривалість та вплив цих подій залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість їх наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності ПТ «ЛОМБАРД БІЗНЕС-АЛЬЯНС» ЮМІНОВА І.Г. І КОМПАНІЯ» в майбутніх періодах.

Керівництво не зупиняється й знаходиться у постійному пошуку для вирішення господарських питань, здійснює кроки для підтримання життєздатності ломбарда, які необхідні і прийнятні для умов воєнного часу.

2.5. Звітний період фінансової звітності

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

2.6. Операційне середовище

Ломбард здійснює свою діяльність в Україні. 24 лютого 2022 росія розпочала широкомасштабне вторгнення на територію незалежної України, завдавши серію ракетних ударів та активізувавши наземний наступ як зі сторони спільного кордону, так і з території Білорусі та анексованого Криму. У зв'язку з цим, Указом Президента України №64/2022 з 5-30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України.

З 24 лютого 2022 року було введено низку обмежень щодо роботи банківської системи та валютного ринку в умовах воєнного стану по всій території України, в т.ч.: призупинено роботу валютного ринку України, зафіксовано офіційний курс на 24 лютого 2022 року; обмежити зняття готівки з рахунку клієнта в обсязі 100 тис. грн на день (не враховуючи виплати заробітної плати та соціальних виплат) тощо.

Запровадження обмеження експорту окремих соціально-важливих продуктів та сировини. Збільшився ризик кібератак як на державні цифрові ресурси, так і ресурси окремих підприємств.

В результаті Ломбард поніс суттєві операційні збитки та не виключає їх зростання в зв'язку з військовими діями, що тривають.

3. Суттєві положення облікової політики

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

Товариство використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невикористаних відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства.

Допущення і оцінні значення Товариства засновані на вихідних даних, які воно мала в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові

зміни або непідконтрольних Товариству обставин. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ 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.

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Суттєвість

Для кожного із звітів фінансової звітності кількісні критерії і якісні ознаки суттєвості статей фінансової звітності визначаються на рівні:

- 5% підсумку усіх активів, зобов'язань та власного капіталу – для окремих об'єктів обліку, які належать до активів, зобов'язань та власного капіталу відповідно;
- 10% різниці між справедливою вартістю об'єктів обміну – для визначення подібних активів;
- 5% суми чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – для статей звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід);
- 5% суми чистого руху грошових коштів від операційної діяльності для статей звіту про рух грошових коштів;
- 5% розміру власного капіталу – для статей звіту про зміну власного капіталу.

Кількісний критерій і якісну ознаку суттєвості для здійснення окремих рекласифікаційних коригувань у звіті про фінансовий стан, звіті про фінансовий результат, звіті про рух грошових коштів, звіті про зміни у власному капіталі - у розмірі відповідних звітів фінансової звітності, як зазначено вище, до яких відносяться такі рекласифікаційні коригування.

Кількісний критерій і якісну ознаку суттєвості для розкриття окремих статей фінансової звітності у примітках – у розмірі відповідних критеріїв суттєвості звітів фінансової звітності, як зазначено вище, до яких відносяться відповідні статті.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Класифікація. Віднесення фінансових інструментів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей та мети придбання, і відбувається в момент їх прийняття до обліку.

Фінансові інструменти розподіляються за такими обліковими категоріями:

- 1) позики та дебіторська заборгованість;
- 2) фінансові активи, утримувані до погашення;
- 3) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (прибутки або збитки);
- 4) фінансові активи, доступні для продажу.

Категорія «позики та дебіторська заборгованість» представляє собою непохідні фінансові активи, які не котируються на активному ринку з фіксованими або обумовленими платежами, за винятком тих, які Товариство має намір реалізувати в найближчому майбутньому.

Категорія «інвестиції, утримувані до погашення» - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, щодо яких у керівництва Товариства є намір і можливість утримувати їх до строку погашення.

Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії:

- а) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні;
- б) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Первісне визнання. Залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Облік фінансових активів за методом участі у капіталі. Метод участі в капіталі – це метод обліку, згідно з яким інвестиція Товариства первісно визнається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки Товариства, як інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток або збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Припинення визнання. Товариство припиняє визнавати фінансові активи

- 1) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, або
- 2) Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду про передачу і при цьому також передала всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передала їх і не зберегла всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратила право контролю щодо даних активів. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній третій стороні без необхідності накладення додаткових обмежень на продаж.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого

фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансові результати.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається Товариством в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю.

Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по діяльності ломбарду.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення

щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює Резерв під очікувані збитки від знецінення.

Величину резерву розраховувати за методом класифікації дебіторської заборгованості із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників:

- на суму дебіторської заборгованості терміном до 6 місяців - не нараховувати;
- на суму дебіторської заборгованості терміном від 6 до 13 місяців – 0,01;
- на суму дебіторської заборгованості терміном понад 13 місяців – 0,015.

Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма видами операціями проценти не здійснюється, у зв'язку з тим, що термін погашення заборгованості становить 31 день або менш ніж 31 днів. Такі операції характеризуються відсутністю кредитного ризику та відноситься до 1 категорії по який резерв не нараховується.

3.3.4. Зобов'язання та резерви

Облік та визнання зобов'язань та резервів здійснюється у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

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

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

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

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Товариство здійснює формування резерву під невикористані відпустки працівників. Відповідно до Інструкції 291, «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій» для узагальнення інформації про рух коштів, які за рішенням підприємства резервуються для забезпечення майбутніх витрат і платежів і включення їх до витрат поточного періоду, призначений рахунок 47 «Забезпечення майбутніх витрат і платежів». Облік руху і залишків коштів на оплату чергових відпусток працівникам ведеться на субрахунку 471 «Забезпечення виплат відпусток». За кредитом рахунку відображається нарахування забезпечень, а за дебетом – їх використання. На цьому субрахунку також узагальнюється інформація про забезпечення обов'язкових відрахувань (зборів) від забезпечення виплат відпусток на відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Згідно з Інструкцією 291, сума забезпечення визначається щомісячно як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці.

3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

3.4.2. Подальші витрати

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

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

	<u>Строки експлуатації, років</u>
Машини та обладнання	5
Офісне обладнання	2
Меблі	5
Інші	3

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Для обліку нематеріальних активів Товариство використовує МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу – попередньо оцінена сума, що її суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якби вік і стан активу були такими, які очікуються по закінченні строку його корисної експлуатації.

Балансова вартість – сума, за якою актив визнають у звіті про фінансовий стан після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від

зменшення його корисності.

Можливість ідентифікації

Нематеріальний актив як актив є ідентифікованим, якщо він:

- а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або
- б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або ж від інших прав та зобов'язань.

Визнання та оцінка

Для визнання статті як нематеріального активу Товариство має довести, що стаття відповідає:

- а) визначенню нематеріального активу; та
- б) критеріям визнання.

Критерії визнання

Товариство визнає нематеріальний актив, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства; та
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації

Згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів», Товариство перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно, та
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Ліквідація та вибуття

Визнання нематеріального активу припиняється:

- а) в разі його вибуття, або
- б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

У відношенні розрахунку та відображення податку на прибуток Товариство керується чинним Податковим кодексом України. У відношенні розрахунку відстроченого податку, платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Товариство припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в періоді списання.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

3.7.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість

короткострокових виплат працівникам з врахуванням резерву на забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних

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

3.8.1 Доходи та витрати

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

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

Величина доходу (виручки) від продажу товарів, робіт, послуг у ході звичайної фінансово-господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого, або такого, що підлягає отриманню, за мінусом повернень і всіх наданих знижок. Виручка від продажу товарів, робіт, послуг визнається за одночасного виконання наступних умов:

- всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять до Товариства до покупця (замовника);
- Товариство не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над реалізованими товарами, роботами, послугами;
- сума виручки може бути надійно оцінена;
- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з операцією;
- витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути надійно оцінені.

3.9.2. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які

втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.10. Дивіденди

Дивіденди учасникам Товариства визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично обґрунтованою.

4 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується

	здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

4.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) тис. грн		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) тис. грн		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) тис. грн		Усього тис. грн	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	—	—	—	—	159	147	159	147
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	—	—			782	1106	782	1106
Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	—	—	1085	907	1085	907

4.3. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 2-го та 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2022р. тис. грн	Придбання (продажі) тис. грн	Залишки станом на 31.12.2023 тис. грн	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані тис. грн
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	159	-12	147	—
Дебіторська заборгованість за	782	324	1106	—

продукцію, товари. послуги				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1085	-178	907	—

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість тис. грн		Справедлива вартість тис. грн..	
	2022	2023	2022	2023
1	3		3	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	159	147	159	147
Інша поточна дебіторська заборгованість	1602	1122	782	1106
Грошові кошти та їх	1085	907	1085	907

Справедлива вартість дебіторської заборгованості відрізняється від її балансової вартості на величину резерву для відшкодування можливих витрат за всіма видами кредитних операцій.

5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

5.1. Реалізація доходи/витрати

	2022 рік	2023 рік
Дохід від реалізації послуг тис. грн.	2450	3156

5.2. Адміністративні та інші операційні доходи/витрати

	2022	2023
Інші операційні доходи тис. грн		839
Адміністративні витрати тис. грн	3023	3027
Інші операцій витрати тис. грн	794	34

5.3. Доходи установи

	2022	2023
Надання кредитів тис. грн.	2450	3065
Пеня, за несвочасно сплачені суми кредиту тис. грн.		
Дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу тис.грн. грн.		609
Інший дохід від операційної діяльності тис. грн		
Вирахування з доходу ти. грн..		518
Усього доходів		3156

5.4. Операційні витрати

	2022	2023
Витрати на оплату праці	1657	1789
Відрахування на соціальні заходи	387	387

Матеріальні затрати	15	12
Амортизація	14	9
Інші операційні витрати	1744	864
Всього операційні витрат	3817	3817

5.5. Інші витрати

	2022	2023
	0,00	0,00

5.6. Розкриття статей звіту про фінансовий стан

Стаття звіту	Віднесено до статті	2022	2023
Інша дебіторська заборгованість	Надання кредитів фізичним особам	1602	1122
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	Нараховані відсотки по виданим позикам	159	147
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	Розрахунки по дивідендам		-

5.7. Розкриття статей звіту про фінансові результати

Стаття звіту	Віднесено до статті	2022	2023
Інші операційні доходи тис. грн.	Пеня, за несвоєчасно сплачені суми кредиту Списання страхового резерву		839
Інші операційні витрати	Нарахування страхового резерву Списання дебіторської заборгованості Послуги асоціації ломбардів Інші витрати	778 16	34

5.8. Розкриття статей звіту про рух грошових коштів

Стаття звіту	Віднесено до статті	2022	2023
Інші витрачання	Витрати на благодійність Інші	0,00	0.00

5.9 Податок на прибуток

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства протягом звітного періоду були наступними:

З 1 січня 2023 р. по 31 грудня 2023р. 18 %

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за рік, що скінчився 31 грудня, включають:

	2022 рік	2023рік
Поточний податок	125	168

Разом

125

168

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Товариство керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу.

5.10. Нематеріальні активи

	Програмне забезпечення	Разом
Первісна вартість		
На 31 грудня 2022р.	48	48
Надійшло	-	-
Вибуло	-	-
На 31 грудня 2023р.	48	48
Амортизація і знецінення	-	-
На 31 грудня 2021року	46	46
Амортизація	2	2
Знецінення	-	-
На 31 грудня 2021р.	46	46
Чиста балансова вартість	-	-
На 31 грудня 2020 року	2	2
На 31 грудня 2021року	2	2

До нематеріальних активів включаються комп'ютерні програми, які постійно використовуються Товариством при здійсненні своєї господарської діяльності. Переоцінка вартості наявних нематеріальних активів не проводилась у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи. Товариство надалі планує використовувати відповідні програми. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством

5.11 Основні засоби

Товариством при складанні фінансової звітності використана модель собівартості, згідно МСБО 16 «Основні засоби».

	Обладнання, тис. грн.	Прилади, інструменти тис. грн	Інші основні засоби тис. грн..	Разом тис. грн.
Первісна вартість				
На 31 грудня 2022 р.	284	15	63	362
Надійшло				
Вибуло				
На 31 грудня 2023р..	284	15	94	393
Накопичена амортизація				
На 31 грудня 2022р.	249	15	54	318

На 31 грудня 2023р.	249	15	62	326
Балансова вартість				
На 31 грудня 2022р.	35	0	9	44
На 31 грудня 2023р.	35	0	32	67

Управлінським персоналом Товариства рішення про переоцінку основних засобів не приймалось.

5.12. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	На 31.12.2022 (тис. грн.)	На 31.12.2023 (тис. грн.)
Інша поточна дебіторська заборгованість	792	1106

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості входить заборгованість фізичних осіб за наданими фінансовими кредитами.

Фінансові кредити надаються під заставу. Рівень ризику концентрації незначний. Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеній як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків (страхового резерву).

У звітному періоді Товариством нарахований страховий резерв в сумі 34 тис.грн.. Списаний страховий резерв у сумі 838 тис. грн. Залишок резерву на кінець року – 16 тис. грн. Керівництво Товариства вважає, що вся заборгованість буде повернена у відповідні терміни впродовж 12 місяців.

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

Перелік основних дебіторів та суми дебіторської заборгованості:

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Дебіторська заборгованість - фінансові кредити фізичним особам тис. грн.	782	1106

5.13. Грошові кошти

	31 грудня 2022 (тис. грн.)	31 грудня 2023(тис. грн.)
Каса, в грн.	700	518
Поточні рахунки в банках, в грн.	385	389
Всього	1085	907

Кошти розміщені на поточних та депозитних рахунках Товариства в Криворізькій філії ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК» МФО 305299.

5.14. Статутний капітал

Зареєстрований капітал Товариства на звітну дату складає 1000 000 грн. (Один мільйон грн. 00 коп.).

Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами. Змін в розмірі статутного капіталу в звітному році не відбувалось.

5.15 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Нерозподілений прибуток Товариства за звітний рік складає 766 тис. грн.

Прибуток Товариства на звітну дату складає 698 тис. грн.

5.16. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариство здійснює формування резерву під невикористані відпустки працівників. Відповідно до Інструкції 291, «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій» залишок резерву під невикористані відпустки на початок та на кінець звітного року відсутній.

Сума, яка використана впродовж звітного року на виплату відпусток за рахунок резерву становить 148 тис. грн.

5.17. Поточні зобов'язання і забезпечення

	31 грудня 2022р. (тис. грн.)	31 грудня 2023р. (тис. грн.)
Розрахунки з бюджетом	6	168
Розрахунки зі страхування	9	
Розрахунки з оплати праці	28	38
Розрахунки з учасниками		
Інші	5	3
Всього кредиторська заборгованість	48	209

6 Розкриття іншої інформації

6.1.. Судові позови

Станом на 31.12.2023р. Товариство не має справ за судовими позовами і претензіями.

6.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи підпадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Керівництво Товариства вважає, що сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

6.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступень повернення цих 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.

6.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- Особи, які прямо або опосередковано контролюють діяльність Товариство.
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- До осіб, які прямо контролюють діяльність Товариства відносяться учасники Товариства:

1. Юмінова Ірина Григорівна, якій належить 99% статутного капіталу Товариства, що становить 990 тис. грн.

2. Васеніна Олена Василівна, якій належить 1% статутного капіталу Товариства, що становить 10 тис. грн.

- До членів провідного управлінського персоналу Товариства відносяться :
- 1. Директор Товариства – Васеніна Олена Василівна,
- 2. Головний бухгалтер – Шпак Валентина Сергіївна.

	2022		2023	
	Операції з пов'язаними сторонами, тис. грн.	Всього, тис. грн.	Операції з пов'язаними сторонами, тис. грн.	Всього, тис. грн.
1	2	3	4	5
Короткострокові виплати працівникам (*)	351	351	357	357
Виплата дивідендів			8	8

Пояснення:

(*) Характер відносин – трудові відносини між Товариством та вищим керівним персоналом

Інші зв'язані сторони – учасники товариства	31.12.2022(тис. грн.)	31.12.2023(тис. грн.)
Сума операцій (дивіденди)		8
Сума залишків заборгованості		
Строки		
Умови	Згідно протоколу зборів учасників	Згідно протоколу зборів учасників
Наявність забезпечення	Немає	Немає
Характер відшкодування при погашенні	Грошовий	Грошовий
Гарантії надані чи отримані	Немає	Немає
Резерв сумнівних боргів	Не створювався	Не створювався
Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості	Безнадійна або сумнівна заборгованість відсутня	Безнадійна або сумнівна заборгованість відсутня

Протягом року були видані кошти таким пов'язаним особам:

- Директору Товариства Васеніній Олені Василівні - заробітна плата згідно штатного розкладу на суму 208,8 тис. грн. Головному бухгалтеру Товариства Шпак Валентині Сергіївні 148,4 тис. грн. На кінець року поточна заборгованість відповідно складає 4,4 тис. грн. та 3,2 тис. грн.

Керівництво вважає, що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають ринковим.

6.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності та ризик дефолту контрагента. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

6.5.1. Кредитний ризик

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

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

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

Фінансові активи, які були прострочені, Товариство не має. Застави та інші форми забезпечення Товариством отримувались.

6.5.2. Ринковий ризик

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

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

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. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Також Товариством проведено аналіз наявної інформації щодо можливих подій та умов, які можуть спричинити значні коливання ринкових цін на фінансові інструменти Товариства та подібні фінансові інструменти у майбутньому. У 2023 році управлінський персонал Товариства переглядав рівень ринкового ризику у зв'язку з веденням бойових дій на території України.

6.5.3. Ризик ліквідності

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

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	168	-	-	-	-	168
Кредиторська заборгованість за роботи, послуг	3			-	-	3
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	0					0
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	38					38
Кредиторська заборгованість за розрахунками з Учасниками						
Всього	209					209

У 2023 році зменшилась заборгованість за виданими кредитами з 1602,0 тис.грн.на початок року до 1122,4 тис. грн. на кінець року. Сума доходу від реалізації майна наданого в заставу в звітному році складає 608,9 тис. грн.

Товариство здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження за ризиками. Програма Товариства з управління ризиками зорієнтована на мінімізацію негативного впливу на фінансовий стан та фінансові результати Товариства.

6.5.4 Управління ризиком капіталу

Пасив балансу ломбарду складається із заборгованості, яка включає поточні зобов'язання, в тому числі кредиторську заборгованість, а також капіталу, що належить учасникам, який складається із зареєстрованого капіталу, резервного капіталу і нерозподіленого прибутку. Ломбард здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Керівництво ломбарду здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі і може її коригувати шляхом виплати дивідендів власникам. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків, керівництво ломбарду здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового фінансування, а також погашення існуючих позик. Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених законодавством;
- забезпечення належного прибутку завдяки оптимізації здійснення ломбардної діяльності, що відповідає рівню ризика;
- забезпечення здатності ломбарду функціонувати в якості безперервно діючого, щоб забезпечити дохід для власників та виплати іншим зацікавленим сторонам.

Керівництво ломбарду вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеному в балансі.

6.6. Події після Балансу.

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

Керівництво Товариства вважає, що події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності, станом на 31.12.2023р. відсутні.

Директор
ПТ «ЛОМБАРД БІЗНЕС-АЛЬЯНС»
ЮМІНОВА І.Г. І КОМПАНІЯ» _____

Васеніна Олена Василівна

Головний бухгалтер _____

Шпак Валентина Сергіївна

