



ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»

Юридична адреса:

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

Код ЄДРПОУ **21860250**

e-mail: affinansist@gmail.com

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ДІЛА ЛОМБАРД-ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД
ШУКРІЄВИЧ ТА ДІМОВА ЛАРИСА
МИКОЛАЇВНА»
Код ЄДРПОУ - 30839335
станом на 31 грудня 2023 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДІЛА ЛОМБАРД-ДІАСАМІДЗЕ
ДАВІД ШУКРІЄВИЧ ТА ДІМОВА
ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА»
Національному банку України*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДІЛА ЛОМБАРД-ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД ШУКРІЄВИЧ ТА ДІМОВА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р., Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

У Примітках до фінансової звітності Товариства за 2023 рік відсутні детальні розкриття щодо порівняльної інформації за аналогічний період попереднього року у звіті про власний капітал та примітках до фінансової звітності, відповідно до вимог п. 38 та 38А МСБО 1.

Наша думка щодо фінансової звітності поточного періоду містить застереження у зв'язку з можливим впливом даних обставин на порівняльність показників поточного і минулого року. Цей вплив є суттєвим, проте не всеохоплюючим щодо фінансової звітності Товариства.

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

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає

достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Припущення щодо безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку «Припущення про безперервність діяльності», в якій зазначено, 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який кілька разів продовжувався і наразі діє. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 08.11.2023 № 3429-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб. Додатково повідомляємо, що Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.02.2024 № 3564-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб.

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

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

Інша інформація

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

Звітні дані ломбарду, що додаються, включають:

□ дані фінансової звітності за **2023** рік

□ дані про склад активів та пасивів ломбарду за **2023** рік, □ дані про діяльність ломбарду за **2023** рік.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок

помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

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

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму

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

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір 10-01/24-1 Л від 10.01.2024 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 10.01.2024 року Закінчення – 20.05.2024 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"
Номер реєстрації аудитора у Реєстрі _____ Поспехова О.Д. аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності
100866

20.05.2024 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство ПТ "ДІЛА ЛОМБАРД" Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
Територія КИЇВСЬКА ОБЛАСТЬ, М. ОБУХІВ за КАТОТТГ ¹ _____
Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство за КОПФГ _____
Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КВЕД _____
Середня кількість працівників ²⁵ _____
Адреса, телефон 08700 Київська область, м. Обухів, вул. Миру, буд. 9, оф. 181 А 0672992384 Одиниця виміру: _____
тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): за
положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2024	01	1
30839335		
UA32120110010071		
582		
260		
64.92		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31.12.2023** р.

форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи Нематеріальні			
активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	84	79
первісна вартість	1011	265	299
знос	1012	181	220
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	84	79
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	36	38
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	36	38
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 072	1 100
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-

Гроші та їх еквіваленти	1165	498	534
Готівка	1166	242	222
Рахунки в банках	1167	256	312

Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 606	1 672
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 690	1 751
Пасив	Код рядка	заток звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 560	1 560
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	10	10
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	49	130
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 619	1 700
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-

у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	50	20
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	6
розрахунками зі страхування	1625	-	11
розрахунками з оплати праці	1630	20	20
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	71	51
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
Баланс	1900	1 690	1 751

Керівник

Діасамідзе Давід Шукрієвич

Головний бухгалтер

Кондратюк Лариса Георгіївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

КОДИ

Підприємство

ПТ "ДІЛА ЛОМБАРД"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

2024

01

1

30839335

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

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

Додаткові дані:

КВЕД

64.92

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	1 636	1 608
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 636)	(1 608)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	211	320
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121	-	-
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 235)	(1 105)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(53)	(40)
<i>у тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181	-	-

<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(1 077)	(825)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 221	712
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i> <i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(113)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	31	-
збиток	2295	(-)	(113)

Продовження додатка 2

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-5	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	26	-
збиток	2355	(-)	(113)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	26	-113

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 235	1 105
Витрати на оплату праці	2505	564	576
Відрахування на соціальні заходи	2510	124	112
Амортизація	2515	39	31
Інші операційні витрати	2520	53	40
Разом	2550	2 015	1 864

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

Діасамідзе Давід Шукрієвич

КОДИ		
2024	01	1
308393 15		

бухгалтер

Кондратюк Лариса Георгіївна

Підприємство

ПТ "ДІЛА ЛОМБАРД"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

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

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 636	1 609
Повернення податків і зборів	3005	-	2
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	3
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	23	21
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-

Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	7 445	5 267
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(223)	(117)
Праці	3105	(453)	(413)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(123)	(113)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(147)	(176)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(1)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(9 015)	(6 545)
Інші витрачання	3190	(326)	(339)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 183	-801
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 221	711
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1 221	711
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)

Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	38	-90
Залишок коштів на початок року	3405	497	587
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	534	497

Керівник

Діасамідзе Давід Шукрієвич

Головний бухгалтер

Кондратюк Лариса Георгіївна

Підприємство

ПТ "ДІЛА ЛОМБАРД"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 1
30839335Звіт про власний капітал
за 2023 р.

Форма № 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	1 560	-	-	10	49	-	-	1 619
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 560	-	-	10	49	-	-	1 619
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	31	-	-	31
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									0
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	50	-	-	50

Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	81	-	-	81
Залишок на кінець року	4300	1 560	-	-	10	130	-	-	1 700

Керівник

Діасамідзе Давід Шукрісвіч

Головний бухгалтер

Кондратюк Лариса Георгіївна

**Примітки до фінансової звітності за
2023 рік
станом на 31.12.2023 року
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ДІЛА ЛОМБАРД ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД ШУКРІЄВИЧ ТА ДІМОВА
ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА»
(код ЄДРПОУ – 30839335)**

Примітка 1. Загальні положення.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ДІЛА ЛОМБАРД ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД ШУКРІЄВИЧ ТА
ДІМОВА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА»

скорочена назва: ПТ «Діла Ломбард », зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб 29.02.2000 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 342 103 0016 000024, остання редакція Засновницького договору 26.06.2017 року.

Код ЄДРПОУ 30839335.

Протягом звітного 2023 року Товариство здійснювало фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

Основний вид діяльності Товариства, відповідно до Засновницького договору, за КВЕД2010: 64.92 Інші види кредитування.

Повне товариство « Діла Ломбард» є платником податку на прибуток на загальних підставах.

Ломбард в 2023 році виконував послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам виключно за рахунок власних та залучених коштів під заставу майна на визначений строк і під відсоток. Ломбард також надавав супутні послуги з оцінки заставленого майна відповідно до умов договору.

ПТ «Діла Ломбард » провадить діяльність згідно отриманого Свідоцтва Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15100955, серія та номер свідоцтва ЛД № 81, дата видачі – 10 вересня 2004 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 2289 від 10.09.2004 року та діючої ліцензії виданої згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 08.06.2017 № 2424 початок дії 08.06.17 р. ,строк дії – безстрокова.

Юридична адреса Товариства: 08700 Київська обл., м. Обухів, вул. Миру , б.9, оф. 181 А
Організаційно-правова форма Товариства: Повне товариство.

Розмір зареєстрованого складеного (статутного) капіталу: 1560 000,00 грн.

Розмір сплаченого складеного (статутного) капіталу: 1560 000,00 грн.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг, а саме, інші види кредитування в порядку та за умов визначених чинним законодавством і Засновницьким договором, а також наступний розподіл цього прибутку між Засновниками.

Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2023р. 7 осіб.

Товариство не має дочірніх компаній, філій, представництв. Товариство має 6 відокремлених підрозділів:

№ 0

ВП "Центральне відділення" ПТ " Діла Ломбард "

м. Обухів вул. Київська, 121 Б

№ 1

ВП"Кагарлицька філія № 2" ПТ " Діла Ломбард "

м. Кагарлик, вул. К.Маркса, 10/10 № 2

ВП "Обухівська філія № 4 " ПТ "Діла Ломбард " м.

Обухів, вул. Київська ,144 А

№ 3

ВП "Українська філія №1" ПТ " Діла Ломбард " м.

Українка, вул. Юності, 3

№ 4

ВП "Український філіал № 5 " ПТ " Діла Ломбард "

м. Українка , бул. Юності, 6 № 5

ВП "Броварське відділення №1" ПТ "Діла Ломбард "

м. Бровари, вул. Київська , 168/35 № 6

ВП "Прилуцьке відділення №1" ПТ "Діла Ломбард " м.

Прилуки, вул. Незалежності , 63

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

Датою переходу на МСФЗ товариство обрало 1 січня 2013 року.

Фінансова звітність Товариства за 2020 фінансовий рік є річною фінансовою звітністю, яка відповідає вимогам МСФЗ.

Примітка 2. Стандарти та тлумачення.

Примітка 2.1. Міжнародні стандарти фінансової звітності, що застосовані в Україні

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено зміни відповідні зміни.

Незалежно від застосовуваного пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

ПТ «Діла Ломбард» вів в 2023 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО й на основі нього склав фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2023 рік, містить інформацію:

- в Звіті про фінансовий стан станом на: 31.12.2023 року;
- в Звіті про фінансові результати за 2023 рік;
- в Звіті про рух грошових коштів за 2023 рік;
- в Звіті про зміни у власному капіталі за 2023 рік;
- відповідні примітки, в тому числі порівняльну інформацію.

Примітка 2.2. МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалось Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

2.3. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 28 січня 2023 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.4. Нові МСФЗ, що були випущені та набувають чинності з 1 січня 2021 року і пізніше Таксономія фінансової звітності.

Товариство, у зв'язку з наявним обов'язком складати фінансову звітність за МСФЗ, з 01.01.2020 року мало вперше подати її в електронному XBRL-форматі до Системи фінансової звітності (frs.gov.ua). Але остання не запрацювала в повному обсязі, і в більшості своїй підприємства України не мали можливості виконати вимоги законодавства, не зі своєї вини. Щоб підприємствам не довелося безвинно відповідати, законодавець вирішив на рік відтермінувати подання звітності в новому форматі.

9 квітня 2021 року на засіданні Комітету з управління системою фінансової звітності було схвалено електронний формат Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року (v.1.2) для використання суб'єктами звітування при складанні фінансової звітності в електронному форматі за 2020 рік та проміжної фінансової звітності в 2021 році.

Електронний формат Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року (v.1.2) оприлюднений на офіційних сайтах НКЦПФР (www.nssmc.gov.ua), НБУ (www.nbu.gov.ua), Міністерства фінансів України (www.mof.gov.ua) та на офіційному сайті Системи фінансової звітності (www.frs.gov.ua).

Про старт кампанії з подання до ЦЗФЗ фінансової звітності, складеної на основі Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року в єдиному електронному форматі, регулятором (НКЦПФР) було повідомлено на офіційному сайті після завершення налаштування системи.

Вперше фінансову звітність на основі Таксономії МСФЗ за міжнародним стандартом XBRL Товариством було складено у 2021 році.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» внесено у зв'язку з пандемією і вони дозволяють не визнавати зміни в договорах внаслідок коронавірусу їх модифікацією. З 1 червня 2020 року орендарі можуть не перевіряти такі зміни на предмет відповідності визначенню модифікації 8 договору оренди. Досить зробити припущення, що це немодифікація, і розкрити цей факт в примітках. Це стосується всіх заходів підтримки для орендарів, які впливають на орендні платежі, і поширюється до червня 2021 року, аби включити пільги по оренді, надані на рік. Рада з МСФЗ вирішила не надавати будь-яких додаткових пільг орендодавцям, оскільки вважає поточну ситуацію для них не такою складною, як для орендарів. Застосування Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» на відображення результатів діяльності Товариства не мало впливу.

Нові поправки, що набули чинності з 01.01.2021: МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), етап 2., МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Вимоги МСФЗ 17 не поширюються на Товариство, у зв'язку з тим, що Товариство не здійснює страхову діяльність.

Товариство застосовує всі МСФЗ, які набули чинності до, або з 01.01.2021 року. Поправки та зміни до МСФЗ, що внесені, не вплинули на фінансову звітність за 2021 рік.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких наступила з 01 січня 2022 року і пізніше, а саме: зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи”. Очікується, що нові стандарти і роз’яснення, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності товариством, ПТ "Діла Ломбард" має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити.

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

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Одним із ключових питань в умовах воєнного стану є застосовність припущення про безперервність діяльності. Відповідно до пунктів 25 та 26 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» під час складання фінансової звітності суб’єкта господарювання має оцінювати здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі, тобто управлінський персонал

враховує всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше протягом наступних 12 місяців від дати звітності, але не обмежуючись цим періодом.

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військово вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який кілька разів продовжувався і наразі діє. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 08.11.2023 № 3429-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

2.7. Порівняльна інформація

Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду, крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше.

2.8. 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.

2.9. Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок

цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. На сьогоднішній день економіка України переживає важкий етап економічної та політичної кризи. На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку. Наслідки фінансової кризи призвели до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківському секторі, ускладненні умов кредитування в Україні, що впливає на економічний та інвестиційний клімат в середині країни.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється, податкові реформи в Україні тривають.

Національний банк зберіг облікову ставку на рівні 25% річних. Облікова ставка – це фактично вартість кредитів, які НБУ видає комерційним банкам, що впливає на ціну кредитів на ринку та робить гривневі депозити привабливішими. Змінюючи величину облікової ставки, НБУ прагне регулювати рівень інфляції в країні.

За підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26,6%. Водночас показник інфляції в річному вимірі за останні три місяці майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли:

- деокупація територій;
- розширення пропозиції харчових продуктів;
- слабший споживчий попит за умов енергетичного терору Росії;
- фіксовані тарифи на житлово-комунальні послуги;
- фіксований курс гривні щодо долара;
- налагодження логістики.

Інфляція поступово знижуватиметься й залишатиметься керованою завдяки заходам Національного банку та уряду, а також підтримці міжнародних партнерів. НБУ прогнозує уповільнення інфляції до 18,7% у 2023 році, до 10,4% – у 2024-му та до 6,7% – у 2025-му.

Відновлення економіки перервалося через російські удари по енергетичній інфраструктурі.

Спад ВВП у IV кварталі 2023 року поглибився до 35% у річному обчисленні. Проте підприємства торгівлі та сектору послуг досить швидко адаптувалися до вимкнення електроенергії.

Інтенсифікація війни та вищий, ніж передбачається, дефіцит електроенергії можуть суттєво обмежити економічну активність і посилити інфляційний тиск. Актуальні для прогнозу й інші ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб і формування значних фінансових дефіцитів в енергетичній сфері;
- відтермінування повернення значної частини громадян в Україну та потенційна додаткова міграція за кордон, що обмежуватиме споживчий попит, а в тривалій перспективі загрожуватиме загостренням проблем на ринку праці;
- неритмічність надходження зовнішнього фінансування;

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Примітка 2.10. Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності

З 2019 року почав діяти МСФЗ 16 «Оренда».

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р. МСФЗ уже був застосований, але договори оренди, є короткостроковими і не має чітких перспектив їх продовження, тому ПТ «Діла Ломбард» не визнавало договори оренди відповідно до МСФЗ 16.

Управлінський персонал Товариства не здійснював розрахунок можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2023 року та на результати його діяльності за 2023 фінансовий рік, тому що вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності, товариство має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність Товариства не можна зараз обґрунтовано оцінити.

Примітка 3. Облікова політика Примітка 3.1. Концептуальна основа

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та досвід роботи на ринку фінансових послуг.

Товариство веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно-правових актів України.

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

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах:

Безперервність — Компанія розглядається як діюче, що продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому;

Обачність — при формуванні попередньої звітності Компанія застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати не занижуються;

Превалювання сутності над формою — операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності та фінансової реальності, але не лише з їх юридичної форми;

Повне висвітлення — попередня фінансова звітність Компанії містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки діяльності Товариства;

Послідовність — Компанія зберігає подання та класифікацію статей у попередній фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні;

Нарахування та відповідність — елементи попередньої фінансової звітності (активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати) визнаються тоді коли вони відповідають визначенню критеріям визнання, описаних в даній обліковій політиці, та відображаються в фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать.

Обрана Компанією облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;

- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку; - визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, та оцінки за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Примітка 3.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Національного банку України, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах: *безперервність, обачність, превалювання сутності над формою, повне висвітлення, послідовність, нарахування та відповідність.*

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку; - визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні засоби. При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби». Підприємство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, під час зарахування на баланс оцінюються за їх собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Строк корисного використання та ліквідаційна вартість встановлюється для кожного об'єкту основних засобів за наказом керівника Товариства.

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО 38 «Нематеріальні активи». Актив визнається нематеріальним активом, якщо він є:

- ідентифікованим;
- товариство контролює актив, якщо має повноваження отримувати майбутні економічні вигоди, що надходять від основного ресурсу, та обмежувати доступ інших до цих вигід;
- існують майбутні економічні вигоди, які надходять від матеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу Товариством.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений Товариством термін корисного функціонування. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації слід приймати за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Одиницею обліку вважати окремий об'єкт. *Запаси.*

Запаси визнаються Товариством, якщо вони: а)

утримуються для продажу;

б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу;

в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати кожне їхнє найменування.

Оцінку вибуття запасів (матеріалів, сировини (палива), комплектуючих виробів, товарів, МШП) при відпуску у виробництво чи при іншому вибутті визначати за методом конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Визнання та оцінка фінансових інструментів.

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

- фінансовий актив, доступний для продажу;
- позики та дебіторська заборгованість; - інвестиції утримувані до погашення; - фінансові зобов'язання.

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

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або фінансовий актив передається.

Припинення визнання фінансового зобов'язання: фінансове зобов'язання (або частина фінансового зобов'язання) виключається зі звіту про фінансовий стан тоді, коли його погашають, тобто коли заборгованість, визначену в контракті, погашено, анульовано або строк її дії закінчився.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією (включаючи будь-які передані не грошові активи та прийняті зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

Товариство припиняє визнавати фінансові зобов'язання тільки якщо вони виконані, анульовані або строк їх виконання завершився. Різниця між відповідною балансовою вартістю фінансового зобов'язання та компенсацією сплачено та до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

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.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Грошові кошти складаються з готівки в касі та рахунків в банках

Забезпечення, резерви, зобов'язання.

Рух забезпечень розкривається наступним чином:

Резерв сумнівних боргів. Резерв на покриття збитків та відшкодування можливих втрат формується за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти. Страховий резерв формується по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається характеристиками кредитного ризику, що обумовлюється характеристикою груп контрагентів, заборгованість яких включена до портфелю однорідних заборгованостей. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідає сумі необхідного резервування. Розмір страхового резерву розраховується відповідно до норм резервування по відповідних категоріях ризику.

Зобов'язання визнаються, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо

на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітної періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділити на:

- довгострокові;
- поточні;
- забезпечення;
- доходи майбутніх періодів.

До короткострокових (поточних) зобов'язань відносити зобов'язання, що задовольняють будь-який із перелічених критеріїв:

- зобов'язання підлягає погашенню в межах звичайного виробничого циклу організації;
- зобов'язання призначене для продажу і підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітної дати;
- у підприємства немає безумовного права відкладати погашення зобов'язання протягом якнайменше 12 місяців після звітної дати.

Проводити забезпечення на виплату відпусток працівникам, відсоток встановити на рівні 10%.

Податки на прибуток.

Витрати з податку на прибуток являє собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок базується на оподаткованому прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати у інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Товариства з поточного податку на прибуток розраховуються із використанням податкових ставок, які діяли протягом звітної періоду та чинні на звітну дату.

Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних витрат.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи іншому періоді.

Основні чинники, що впливають на розрив між фінансовою та податковою звітністю: склад доходів і витрат, або/та база оцінок активів і зобов'язань.

Виплати працівникам. У відповідності до українського законодавства Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Доходи та витрати.

Доходи і витрати визнаються Товариством за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Товариства;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Нарахування процентних доходів та витрат за всіма операціями здійснюється Товариством не рідше, ніж 1 раз на місяць, за фактичний строк (у календарних днях) користування фінансовим кредитом в поточному місяці. Комісійні доходи обчислюються відповідно до умов укладених договорів в залежності від специфіки відповідних послуг.

Штрафи визнаються доходами та нараховуються в бухгалтерському обліку в момент їх сплати (погашення).

Касовий метод застосовується у випадку, коли доходи та витрати не можуть бути точно оцінені.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені. Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів (обліковується як кредиторська заборгованість);
- надходження, що належать іншим особам;
- сума податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів;

Не визнаються витратами:

- платежі за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- попередня авансова оплата товарів, робіт, послуг (обліковується як дебіторська заборгованість);

- погашення одержаних кредитів.

Оренда

Оренда – Оренда класифікується як фінансова, коли, за умовами договору оренди, орендар приймає на себе всі суттєві ризики і вигоди, пов'язані з володінням відповідними активами, строк оренди становить більшу частину терміну корисного використання активу, а також поточна дисконтова на вартість мінімальних лізингових платежів наближається до справедливої вартості орендованого активу. Вся решта оренди класифікується як операційна.

Активи, що знаходяться у фінансовій оренді, визнаються активами за їх справедливою вартістю на дату придбання.

Витрати за операційною орендою визнаються у складі витрат періоду, до якого вони відносяться, за методом рівномірних нарахувань протягом всього строку відповідної оренди. Податки до відшкодування та податки сплачені авансом – відображаються за номінальною вартістю, за винятком відповідних резервів на покриття сум, повернення яких видається сумнівним.

Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є відділеною. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Оподаткування — внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася загалом 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, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати на резерви, а також на рівень цін.

Примітка 4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають

правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

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

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

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

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

Примітка 5. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Протягом 2017-2023 років уряд України здійснив низку заходів для стабілізації економіки, фінансів та зменшення політичної та соціальної напруги. Уряд відновив переговорний процес із місією Міжнародного Валютного Фонду щодо рефінансування заборгованості та виділення стабілізаційних кредитів, а також кредитів на реформування економіки та державного управління. Міжнародні організації, США та Європейський Союз зголосилися надати суттєву фінансову допомогу на реструктуризацію та підтримку української економіки. Стабілізація економіки значною мірою знаходиться в залежності від успішності дій уряду України, разом з тим, подальший розвиток політичної ситуації на разі неможливо передбачити.

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

Примітка 6. Окремі елементи фінансової звітності за 2023 рік

Оцінка вартості основних засобів

Станом на 31 грудня 2021 основні засоби, які знаходяться у власності Товариства, не переоцінювались.

Найменування	31.12.2022	31.12.2023
балансова вартість (1010)	84	79
первісна вартість (1011)	265	299
знос (1012)	181	220

Ліквідаційна вартість та строк корисного використання основних засобів на кінець звітного періоду залишився без змін. Ліквідаційна вартість кожного об'єкта основних засобів станом на 31 грудня 2023 року дорівнює нулю.

Станом на 31.12.23 р. підприємство не має необоротних активів, призначених для продажу.

Запаси:

Найменування	31.12.2022	31.12.2023
товари (код рядка 1104)	36	38

Товариство обліковує наступну дебіторську заборгованість:

Найменування	31.12.2022	31.12.2023
інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)	1072	1100
дебіторська заборгованість з бюджетом (код рядка 1135)	-	-

Грошові кошти:

Найменування	31.12.2022	31.12.2023
готівка (1166)	242	222
рахунки в банках (1167)	256	312

Власний капітал:

Найменування	31.12.2022	31.12.2023
зарєстрований (пайовий) капітал (1400)	1560	1560
резервний капітал (1415)	10	10
нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (1420)	49	130

Товариство обліковує такі фінансові зобов'язання:

Найменування	31.12.2022	31.12.2023
--------------	------------	------------

поточні інші фінансові зобов'язання (код рядка 1620, 1621, 1625, 1630)		
за товари послуги	-	-
за розрахунками з бюджетом	50	32
в т.ч. податок на прибуток	-	
за розрахунками зі страхування	-	-
З учасниками	1	-
розрахунки з оплати праці	20	20

Доходи та витрати, які включені в «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» визначались і враховувались в тому звітному періоді, до якого вони відносяться та мають наступну структуру:

Доходи: 3068 тис. грн.

- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 1636 тис. грн.. - відсотки за користування фінансовими кредитами – 1221 тис. грн.;
- інші операційні доходи – 211 тис. грн.

Витрати: 3037 тис. грн.

- Матеріальні затрати — 2144 тис. грн.;
- витрати на оплату праці — 564 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи — 124 тис. грн.;
- амортизація -39 тис.грн
- інші витрати — 166 тис. грн.

Облік власного капіталу.

На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами.

Керівництво Товариства провело оцінку щодо можливостей повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Товариство ще досі знаходиться під впливом економічної та політичної нестабільності в країні та світі.

Примітка 7. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік складено у відповідності до МСБО 7 за прямим методом. Даний метод передбачає розкриття інформації про основні класи валових надходжень чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У Звіті відображено рух коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу від надання послуг.

Сукупні надходження Товариства від операційної діяльності у 2023 році становили 10325 тис. грн., сукупні витрачання – 10287 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності Товариства у 2023 році склав – 1183 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за звітний період на 31.12.2023 р.-38 тис. грн..

Залишок коштів на 01.01.2023 р. – 497 тис. грн..

Залишок коштів на 31.12.2023 р. – 534 тис. грн..

Примітка 8. Управління фінансовими ризиками

Співвідношення власних і позикових коштів

Співвідношення власних і позикових коштів на звітну дату представлено наступним чином:

	<i>2023 рік, тис. грн..</i>
Власний капітал (i)	1560
Позикові кошти (ii)	1100
Грошові кошти Товариства	534
Чисті позикові кошти	-
Відношення власного капіталу до чистих позикових коштів	-

(i) Власний капітал включає статутний капітал та резерви, що управляються за тими ж принципами, що і капітал.

(ii) Позикові кошти включають короткострокову і довгострокову заборгованість

Примітка 9. Події після звітної дати

Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», продовжено дію воєнного стану.

Руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерській облік та звітність інститутів спільного інвестування, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариство вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Керівник _____ Діасамідзе Давід Шукрієвич

Головний бухгалтер _____ Кондратюк Лариса Георгіївна