БЕНТАМС
аудит

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо річної фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ – 36357696
станом на 31 грудня 2023 року

НЕЗАЛЕЖНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»
Київ, 2024

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт незалежного аудитора (далі – Звіт) призначається для Національного банку України (далі – НБУ), учасників та керівництва суб'єкта господарювання, фінансовий звіт якого перевіряється.

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство), який складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, 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» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

У Примітках до фінансової звітності Товариства за 2023 рік відсутні детальні розкриття щодо:

1. 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;

2. статті «Інші витрачання» Звіту про рух грошових коштів, що не відповідає вимогам МСБО 1 та МСБО 7.

Дані нерозкриття обмежують користувачів в доступі до інформації, представлення якої в примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами. Проте, дані нерозкриття не є всеохоплюючими для 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 згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради

з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.6 та Примітку 10, в яких зазначено, 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. На теренах України досі тривають запеклі бойові дії з великими втратами серед військового складу та мирного населення. Військова агресія вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу 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 Товариства персонал 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». Інша інформація не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація складається з:

- ✓ Дані фінансової звітності за 2023 рік.
- ✓ дані про склад активів та пасивів ломбарду станом на 01.01.2024 р.;
- ✓ дані про діяльність ломбарду станом на 01.01.2024 р.

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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно з вимогами 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» № 996-XIV від 16.07.1999 року, 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

Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕНТАМС АУДИТ»
Код за ЄДРПОУ	40162892
Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр)	ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності») під номером 4656.
Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці	Слугіна Н.В., номер реєстрації аудитора у Реєстріаудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100024
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір A-MIS/10.01.2024 від 10.01.2024 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 10.01.2024 року Закінчення – 29.03.2024 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є

Директор
ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»
Номер реєстрації аудитора у Реєстрі
аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100024

Слугіна Н.В.

м.п.

Адреса аудитора: ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ», 04107, м. Київ, вул. Татарська, буд. 7, оф. 89

«29» березня 2024 року

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

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
Підприємство: Повне Товариство"Міський ломбард Земляницяк С.М. і компанія"	за ЄДРПОУ	36157096		
Територія: ЗАКАРПАТСЬКА	за КАТОТТГ	UA2100023001016545		
Організаційно-правова форма господарювання: Повне товариство	за КОПФГ	260		
Вид економічної діяльності: Інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників: 17				
Адреса, телефон: проспект Свободи, буд 28, оф. 35, м. УЖГОРОД, ЗАКАРПАТСЬКА обл., 88000	670913			

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 0409001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	14	10
первісна вартість	1001	85	85
накопичена амортизація	1002	71	75
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	887	61
первісна вартість	1011	2 068	267
знос	1012	1 181	206
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: за собівартістю за методом участі в капіталі інших відрядженств	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	901	71
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	44	33
виробничі запаси	1101	44	33
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	244
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	9	1
з бюджетом	1135	10	5
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	406	193
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8 239	7 223
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	471	591
готівка	1166	293	360
рахунки в банках	1167	165	78
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестрахування 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 резервів	1154	-	-
Інші оборотні активи	1190	6	1
Усього за розділом II	**1195**	**9 187**	**8 091**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**10 088**	**8 162**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000 [2]
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	494	511
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	543	788
Неоплачений капітал	1425	(-) [1]	(-)
Вилучений капітал	1430	(-) [1]	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**6 037**	**6 299**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	150
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1520	-	-
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	-	-
Резерви на виплату джекпоту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	-	**150**
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	2 626	1 441
розрахунки з бюджетом	1620	121	63
у тому числі з податку на прибуток	1621	117	60
розрахунки зі страхування	1625	12	10
розрахунки з оплати праці	1630	47	39
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	874	1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за внутрішніми розрахунками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	204	169
Доходи майбутніх періодів	1665	147	-
Відстрочені комісійні доходи від перестрахування	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	38	20
Усього за розділом III	**1695**	**4 061**	**1 713**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	**1900**	**10 088**	**8 162**

Керівник Зеньковець Сергій Миколайович

Головний бухгалтер Буйдош Ольга Миколаївна

[1] Кодифікується адміністративно-господарською діяльністю за звітний період.

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
за ЄДРПОУ	36357696		

Підприємство Повне Товариство "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія"
(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5 859	7 505
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	5 859	7 505
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	26	6
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 961)	(6 430)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(561)	(170)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	363	911
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(31)	(249)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	332	662
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(60)	(119)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	272	543
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Статті	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**	272	543

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	200	189
Витрати на оплату праці	2505	1 323	1 662
Відрахування на соціальні заходи	2510	299	377
Амортизація	2515	679	2 144
Інші операційні витрати	2520	2 492	2 227
Разом	**2550**	4 993	6 599

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 Земляновець Сергій Миколайович

Головний бухгалтер Буйдин Ольга Миколаївна

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
за ЄДРПОУ	36357696		

Підприємство Повне Товариство "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія"
(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	13 751	14 395
Повернення податків і зборів	3005	25	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	23	58
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	9 555	11 357
Інші надходження	3095	-	20
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 485)	(4 470)
Праці	3105	(1 116)	(1 367)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(306)	(367)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(383)	(477)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(117)	(66)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
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	(17 165)	(19 473)
Інші витрачання	3190	(118)	(203)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	-219	-527
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-
необоротних активів	3260	(-)	(-
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**	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	450	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-
Погашення позик	3350	300	90
Сплату дивідендів	3355	(-)	(55
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**	150	-145
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	-69	-672
Залишок коштів на початок року	3405	458	1 130
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	389	458

Керівник _____ **Зеньковець Сергій Миколайович**

Головний бухгалтер _____ **Буйдош Ольга Миколаївна**

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
за ЄДРПОУ	36357696		

Підприємство Повне Товариство "Міський ломбард Зельманець С.М. і компанія"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	5 000	-	-	484	543	-	-	6 027
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	5 000	-	-	484	543	-	-	6 027
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	272	-	-	272
Інший сукупний захід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	27	(27)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	27	245	-	-	
Залишок на кінець року	**4300**	5 000	-	-	511	788	-	-	6

Керівник **Зеньковець Сергій Миколайович**

Головний бухгалтер **Буйдош Ольга Миколаївна**

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2023	01	01
за ЄДРПОУ	36357696		

Підприємство Повне Товариство"Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2022 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Статті	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	470	39	-	-	5 509
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	470	39	-	-	5 509
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	543	-	-	543
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(25)	-	-	(25)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	14	(14)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	14	504	-	-	
Залишок на кінець року	**4300**	5 000	-	-	404	543	-	-	0

Керівник _____ **Зенькопець Сергій Миколайович**

Головний бухгалтер _____ **Буйлош Ольга Миколаївна**

ПТ "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія"

Україна,88018,Закарпатська обл., м.Ужгород, пр.Свободи, 28/35

Ідентифікаційний код 36357696

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

1. Загальна інформація

Повне Товариство ***"Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія"*** (далі за текстом - «Товариство») було створене 09.02.2009 р. Виключним видом діяльності компанії є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг. Товариство здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Товариство надає наступні фінансові послуги :

- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Товариство надає наступні супутні послуги:

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

Товариство має ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Місце знаходження Товариства: 88018,Закарпатська обл., м.Ужгород, пр.Свободи, 28/35

КБВ-ЗЕНЬКОВЕЦЬ СЕРГІЙ МИКОЛАЙОВИЧ — Бенефіціар, 88000, Закарпатська обл., м. Ужгород(З), Пров. Пташиний, буд. 7.

Товариство не має дочірніх компаній, філій, представництв та не складає консолідовану фінансову звітність .

На кінець 2023 року Товариство має шістнадцять структурних підрозділів, діяльність десяті з яких тимчасово призупинено. Господарсько-галузеві сегменти не виділені, товариство займається господарською діяльністю тільки на території України. Відповідно звітність за сегментами не складається.

Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою та платником ПДВ.

Товариство не користується державними грантами та іншими видами допомоги.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Економічна ситуація, яка протягом останніх років була вкрай нестабільною по причині швидко поширення нового коронавірусу (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії, загострилася як ніколи та є критичною на тлі військового стану в країні, обумовленою злочинною агресією з боку Російської федерації розпочатої 24.02.2022р. Другій рік поспіль Україна потерпає від військової агресії російської федерації. На території нашої країни Указом Президента України від 24.02.2022р.№64/2022 введено воєнний стан строком на 30 діб. Термін дії воєнного стану постійно подовжується окремими Указами Президента України за погодженням Верховної Ради, останнім Законом України №3564-IX від 06.02.2024р. « Про подовження строку дії воєнного стану в Україні» було ухвалено Указ Президента України

№49/2024 від 05.02.2024р. « Про подовження строку дії воєнного стану в Україні» з 05 годин 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб, тобто до 14.05.2024р.

Зруйновані промислові підприємства, інфраструктура, вщент знищені міста та се України, неймовірна кількість жертв серед цивільного населення, величезна міграц населення як в межах країни так і за кордон, все це продовжує погіршувати економічний ста країни. Україна великою мірою залежить від фінансової та матеріальної допомоги краї Європейської співдружності, Великобританії та США. Проте, маємо розуміти, що нара йдеться про роботу бізнесу в умовах війни, що наражає на суттєві ризики у всіх бе виключення питаннях, що стосуються діяльності суб'єктів господарювання та ма враховуватися в фінансової звітності.

Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримк банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Ломбарду та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Ломбарду.

Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі. Нинішня політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Україна вкрай обмежує свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, та заяви уряду росії про приєднання до федерації так званих «ЛНР» та «ДНР», Запорізької та Херсонської областей України. 30 вересня 2022 року президент Росії підписав укази про «приєднання» до РФ (фактично анексію) частково окупованих територій Запорізької, Херсонської, Донецької і Луганської областей. Він же раніше підписав указ про визнання «незалежності» цих регіонів, виходячи з проведених там під контролем Москви так званих референдумів. Президент України 04.10.2022р. видав Указ №687/2022 «Про нікчемність актів, що порушують суверенітет та територіальну цілісність України». У документі зазначається, що всі російські рішення, зокрема, укази Путіна, визнано нікчемними з метою забезпечення державного суверенітету, територіальної цілісності України, нацбезпеки, захисту прав та свобод людини і громадянина. На тлі воєнного стану в державі українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу.

Отже ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є військовий стан, в якому перебуває Україна, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату, зменшення обсягів припливу іноземного капіталу. Реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат.

Стабілізація економіки значною мірою знаходиться в залежності від успішності дій уряду України, разом з тим, подальший розвиток політичної ситуації на разі неможливо передбачити. Великим ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є ескалація військового конфлікту на сході країни, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату, зменшення обсягів припливу іноземного капіталу. Реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

2.2.Основа надання фінансової звітності

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

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, на основі 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 концептуальної основи загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період з 01 січня по 31 грудня 2023 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, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Протягом звітного періоду та під час складання цієї фінансової звітності Товариство використовувало нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності і є обов'язковими для застосування у звітному періоді, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації у фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

ПТ ***"Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія"*** здійснювало в 2023 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО і на їх основі було складено фінансову звітність за МСФЗ. Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року. Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду, крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше.

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 сукупний дохід за: 2023 рік;
- в Звіті про рух грошових коштів за: 2023 рік;
- в Звіті про зміни у власному капіталі за: 2023 рік;
- в відповідних примітках, в тому числі порівняльну інформацію.

Вони є повним пакетом звітності складеної відповідно до МСФЗ.

2.3.Функціональна валюта та валюта звітності

Фінансова звітність представлена в національній валюті України - гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся інформація подана у тисячах гривень, з округленням до тисяч, якщо не зазначено інше.

2.4.Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 26 лютого 2023 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.5. Нові МСФЗ, що були випущені та набувають чинності з 1 січня 2023 року і пізніше

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися. Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій – чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди. Документ «Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні», випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами», також застосовується документ «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами» для такого періоду. Документ «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами», випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)	01 січня 2024 року	Дозволено
МСФЗ 16 «Оренда»	Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися. Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає «орендні платежі» або «переглянуті орендні	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	платежі» таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Документ «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою		
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися. Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод,	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників		
МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»	Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися. Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу». Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві. У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.	01 січня 2024 року	Дозволено
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися. Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо	01 січня 2025 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну.		

Товариство оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність. Очікується, що нові стандарти, не будуть мати значного впливу на фінансову звітність Фонду.

2.6. Припущення про безперервність діяльності та припиненої діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності 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 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.

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.

3. Облікова політика

3.1. Концептуальна основа та розкриття суджень, оцінок, припущень та невизначеності при застосуванні облікової політики та складанні 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 – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Нацкомфінпослуг, 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* — Товариство розглядається як діюче, що продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому;

– *Обачність* — при формуванні попередньої звітності Товариство застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищаються, 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 Товариства містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки діяльності Товариства;

– *Послідовність* — Товариство 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 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 регістрів 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.

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 оподатковуваного 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.

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.

3.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строками виконання зобов'язань, фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства класифікує на короткострокові (поточні) - до 1 року, довгострокові - більше 12 місяців.

Класифікація фінансових інструментів здійснюється згідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Товариство визнає такі категорії фінансових активів та фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

3.2.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі та кошти на 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 три місяці з дати придбання.

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.

3.2.3. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту перевіряється на предмет знецінення у випадках, коли події або обставини вказують на ймовірність того, що балансова вартість не буде відшкодована, а збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки і збитки.

Визнання дебіторської заборгованості по договорам фінансового кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів.

Якщо відшкодування активу менше його балансової вартості, то балансова вартість активу зменшується до його очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Якщо сума очікуваного відшкодування більше балансової вартості ,то збиток від знецінення коригується в межах його накопиченої суми.

Безнадійна дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту списується за рахунок резерву небанківських фінансових установ, тому факт списання заборгованості, забезпеченої резервом небанківських фінансових установ, на бухгалтерський і фінансовий результат ніяк не впливає.

3.2.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході

До фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході, належать фінансові активи (акції), придбані з метою збільшення їх справедливої вартості у довгостроковій перспективі, тобто активи, що мають намір утримувати у період більше року.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеної ціни найкращої заявки на купівлю на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Станом на 31 грудня 2023 року всі фінансові активи Товариства були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість» за справедливою вартістю.

3.2.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

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

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

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

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

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

3.2.6. Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

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 та вартість яких більше 20 000,00 грн.

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

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

Амортизація грунтується на таких строках корисного використання:

Найменування груп основних засобів	Термін корисного використання, роки
Будівлі, споруди, передавальні пристрої	15-30
Машини та обладнання	5-12
Інструменти, прилади, інвентар	4-5

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотного оновлення і вдосконалення основних засобів капіталізується. У разі наявності факторів знецінення активів відображаються основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Якщо витрати на вибуття настільки незначні, що їх не беруть до уваги, то сума очікуваного відшкодування переоціненого активу обов'язково є близькою до переоціненої суми або більшою від неї. У цьому випадку після застосування вимог до переоцінки малоймовірно, що корисність переоціненого активу зменшилася, а тому немає потреби оцінювати суму очікуваного відшкодування. Якщо витрати на вибуття значні і їх беруть до уваги, то справедлива вартість за вирахуванням витрат на вибуття переоціненого активу обов'язково є меншою від його справедливої вартості. Отже, корисність переоціненого активу зменшуватиметься, якщо його вартість при використанні є меншою, ніж його переоцінена сума. У цьому випадку після застосування вимог до переоцінки суб'єкт господарювання застосовує цей стандарт для визначення можливості зменшення корисності активу

3.2.7. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;

- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по нематеріальних активах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація нематеріального активу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

3.2.8. Облікові політики щодо оренди

Товариство згідно МСФЗ 16 «ОРЕНДА» виступає як орендар.

На дату початку оренди підприємство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає:

– величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;

– орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;

– будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;

– оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору.

На дату початку оренди підприємство оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання акту згідно з МСФЗ 16 «ОРЕНДА» чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дії МСФЗ 16.

Інформацію про ефективну ставку отримувати офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошово-кредитна та фінансова статистика» «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України»

Товариство не застосовує вищезазначені вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди або оренди, в якій базовий актив має вартість менш як 5000 доларів США за офіційним курсом НБУ.

Договори оренди є стандартними та такими що не містять будь-яких спеціальних умов, поступок та інших модифікацій згідно МСФЗ 16.

3.2.9. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали).

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

Придбані Товариством запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених вище умов:

- до Товариства перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;

- Товариство отримало контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;

- собівартість запасів може бути достовірно визначена;

- існує ймовірність надходження до Товариства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

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

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

3.3. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Податок на прибуток відображений у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за період, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за квартал/рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносної якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

3.4. Інші активи та зобов'язання

3.4.1. Резерви

3.4.1.1. Резерви під очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ 9

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність ломбардів, а також МСФЗ, Товариство зобов'язано створювати страховий резерв (резерв небанківських фінансових установ).

Товариство формує резерв кредитних збитків (страховий резерв - резерв небанківських фінансових установ) за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій.

З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника ломбарду без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

перша категорія ризику - в діяльності клієнта (боржника) відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що клієнт (боржник) повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням клієнтом (боржником) зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом ще не настав; граничне значення норми резервування – 0%;

друга категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику

вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання клієнтом (боржником) своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 30 до 60 календарних днів; граничне значення норми резервування – 20%;

третя категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання клієнтом (боржником) зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 60 до 90 календарних днів; граничне значення норми резервування – 50%;

четверта категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання клієнтом (боржником) своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 90 до 180 календарних днів; граничне значення норми резервування – 70%;

п'ята категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання клієнтом (боржником) договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає більше 180 календарних днів; граничне значення норми резервування – 100%.

Розрахункова база страхового резерву визначається за кредитними операціями, по кожній категорії ризику.

Розрахункова величина страхового резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну норму резервування.

Загальна величина страхового резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового страхового резерву по кожній категорії ризику.

Страховий резерв формується в межах суми боргу (балансової вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків).

3.4.1.2. Резерв на оплату щорічних відпусток

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних відпусток, які формуються щомісячно виходячи із кількості днів невикористаного працівниками підприємства щорічної відпустки і середньоденної оплати праці працівників. Середньоденна оплата праці визначається відповідно до законодавства.

3.4.2. Дивіденди

Дивіденди, визначені керівництвом Товариства, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту їх затвердження Загальними зборами учасників.

3.4.3. Визнання доходів і витрат

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

До складу доходів, що пов'язані з основним видом діяльності, належать нараховані відсотки та пеня від надання фінансового кредиту, комісійна винагорода від реалізації невикуплених предметів закладу.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

3.4.4. Взаємозаліки

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

3.4.5. Витрати на персонал та відповідні відрахування

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Зарплата, внески на соціальне забезпечення, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам Товариства. Товариство не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

4. Розкриття інформації щодо зменшення корисності активів згідно МСБО 36

Стандарт заохочує суб'єктів господарювання розкривати інформацію про основні припущення, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування активів (одиниць, які генерують грошові кошти) протягом періоду.

Перевірка зменшення корисності полягає у порівнянні суми очікуваного відшкодування одиниці, що генерує грошові кошти, з балансовою вартістю цієї одиниці, що генерує грошові кошти.

Стандарт визначає суму очікуваного відшкодування як більшу з двох оцінок: справедлива вартість за мінусом витрат на вибуття активу (чи одиниці, що генерує грошові кошти) та його (її) вартість при використанні.

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 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язанням, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю Товариство поділяє на нижче складенні класи активів, яким притаманні відповідні методики та методи оцінювання.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів	Ринковий	Офіційні курси НБУ

	здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості		
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних інструментів капіталу
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних договірних грошових потоків на дату оцінки.	Ринковий, 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. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.

Операції відсутні.

4.3.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)		**2 рівень** (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		**3 рівень** (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		**Усього**	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Дата оцінки	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	-	-	9	1	9	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	7223	8239	7223	8239
Грошові кошти ті їх еквіваленти	-	-	471	391	-	-	471	391

4.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2022 та 2023 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

4.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2022 р.	Придбання (продаж\погашення)	Залишки станом на 31.12.2023 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	9	-8	1	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	8239	-1016	7223	-
Грошові кошти ті їх еквіваленти	471	-80	391	-

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з її балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	9	1	9	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	8239	7223	8239	7223
Грошові кошти ті їх еквіваленти	471	391	471	391

Справедлива вартість іншої поточної дебіторської заборгованості відрізняється від її балансової вартості на величину сумнівності, що визначається згідно «Правил формування страхового резерву (резерву небанківських фінансових установ) Повного товариства «Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія», розроблених відповідно до положень п.п. 139.3.1 п. 139.1 ст. 139 Податкового кодексу України, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог підпунктів 139.3.2 - 139.3.4.

Сформований Товариством резерв небанківських фінансових установ на 31.12.2022 р. та на 31.12.2023 р. складає відповідно 434 тис.грн. та 470 тис.грн.

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

5. Окремі елементи фінансової звітності за 2023 року

5.1. Інформація за сегментами

Товариство не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти», що мають розкривати таку інформацію

5.2. Основні засоби

Таблиця узгодження балансової вартості основних засобів Товариства на початок і кінець звітного періоду та попереднього звітного періоду, що відображає: первісну вартість, надходження основних засобів, збільшення або зменшення вартості, які виникають у результаті переоцінок, та амортизаційні відрахування за рік.:

Вартість (тис. грн.)	Будівлі і споруди	Комп'ютери та обладнання	Транспортні засоби	Офісні меблі, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Активи з правом користування	Всього
Первісна вартість та оцінка							
На 31.12.2022 р.	188	54	0	96	35	1695	2068
Надійшло за рік	0	0	0	0	0	0	0
Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0
Вибуло за рік	28	0	0	0	0	1673	1701
На 31.12.2023 р.	160	54	0	96	35	22	367
Амортизація та знецінення							
Накопичена амортизація на 31.12.2022 р.	116	54	0	96	32	883	1181
Амортизаційні нарахування за рік	12	0	0	0	2	661	675
Вибуло за рік	28	0	0	0	0	1522	1550
Накопичена амортизація на 31.12.2023 р.	100	54	0	96	34	22	306
Балансова вартість							
На 31.12.2022 р.	72	0	0	0	3	812	887
На 31.12.2023 р.	60	0	0	0	1	0	61

Переоцінка об'єктів основних засобів не здійснюється.

5.3. Нематеріальні активи

Зміни нематеріальних активів у 2023 році представлені наступним чином:

Первісна вартість та оцінка	
На 31.12.2022 р.	85
Надійшло за рік	0
Вибуло за рік	0
На 31.12.2023 р.	85
Амортизація	
Накопичена амортизація на 31.12.2022 р.	71
Амортизаційні нарахування за рік	4
Вибуло за рік	0
На 31.12.2023 р.	75
Балансова вартість	
На 31.12.2022 р.	14
На 31.12.2023 р.	10

5.4. Запаси

Запаси, які призначені для використання для власних потреб Товариства відображені в балансі наступним чином, тис.грн.:

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Інші матеріали	44	33

5.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередній пері тис.грн.:

	31 грудня 2022	31 грудня 202
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги	0	1
Інша дебіторська заборгованість з виданих фінансових кредитів	4270	1720
поточна заборгованість по розрахункам з реалізації предметів закладу	2949	2073
заборгованість ФСС	1	2
Інша поточна дебіторська заборгованість	1016	3428

Станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2023 р. Товариство не мало довгострокової дебіторсь заборгованості. Аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення наведений таблиці нижче:

Найменування	Всього на кінець року	Дебіторська заборгованість за строкам погашення, тис. грн.		
		до 3-х місяців	від 3 до 12 місяців	Більше 1-і року
31.12.2022 р.				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	0-
Інша дебіторська заборгованість з виданих фінансових кредитів	4270	4270	0	-0
поточна заборгованість по розрахункам з реалізації предметів закладу	2949	2949	0	0
заборгованість ФСС	1	1	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1016	1016	0	0
31.12.2023 р.				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1	1	0	0
Інша дебіторська заборгованість з виданих фінансових кредитів	1720	1720	0	0
поточна заборгованість по розрахункам з реалізації предметів закладу	2073	2073	0	0
заборгованість ФСС	2	2	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	3428	3428	0	0

Інша дебіторська заборгованість з виданих фінансових кредитів підтверджен договорами фінансового кредиту. Договори не містять обтяжливих умов.

5.6. Резерв очікуваних кредитних збитків

Згідно з принципами методики формування та списання резерву для відшкодуванн можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, прийнятими в обліковій політиц товариство створює резерв кредитних збитків (резерв небанківських фінансових установ

Резерв кредитних збитків станом на кінець 2023 року відсутній, оскільки всі елементи заборгованості за кредитними операціями класифіковані за першою категорією ризику.

5.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти наведено в таблиці, тис.грн.:

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті	471	391
Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті	0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти наведено в таблиці, тис.грн.:

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Кошти в касі	293	360
Поточні рахунки в банках	165	28
Кошти в розрахунках (рах.333)	13	3

Станом на 31 грудня 2023 року, а також на кінець 2022 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

5.8. Власний капітал

Власний капітал відображений в балансі наступним чином, тис.грн.:

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Статутний капітал	5000	5000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	543	788
Резервний капітал	484	511
Всього власний капітал	6027	6299

Згідно п. 6.5 Засновницького договору у Товаристві створюється резервний (страховий) фонд, але у будь-якому випадку не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду передбачається Загальними Зборами Учасників Товариства, але не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку. В 2023 році відрахування до резервного (страхового) фонду складає 27 тис.грн.

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

5.9. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередній період, тис.грн.:

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
За розрахунком з бюджетом	121	63
За розрахунками з оплати праці	47	39
За розрахунками зі страхування	12	10
За одержаними авансами	874	1
Поточне забезпечення (резерв на відпустки)	204	169
За товари, роботи та послуги	2626	1411

Розшифровка кредиторської заборгованості за товари та послуги станом на 31.12.2023р., тис.грн.

кредитор	Предмет договору	Сума кт. заборго-ваності	Дата виникнення	Строк погашення

Водафон Україна	Телекомунікаційні послуги	2.3	05.12.2023	31.01.2024
Держспецзв'язок	Поштові послуги	2.1	25.12.2023	31.01.2024
Закарпаттяобленергозбут	електроенергія	1.6	31.12.2023	10.01.2024
ПП Оцелот	Послуги охорони	450	30.09.2022	На вимогу кредитора
ФОП Вакула В.В.	Рекламні послуги	265	31.03.2023	01.02.2024
ФОП Гавриш А.В.	Клінінгові послуги	329	30.09.2023	01.04.2024
ФОП Зеньковець І.А.	Оренда приміщень	50	31.12.2023	01.02.2024
ФОП Зеньковець С.А.	Оренда приміщень	311	31.12.2023	01.03.2024

Заборгованість за розрахунками з бюджетом на 31 грудня 2022 року складається виключно з нарахованого зобов'язання по податку на прибуток за 2022 рік, термін сплати якого настав у 2023 році, поточної заборгованості з податку за доходи фізичних осіб, військового збору з заробітної плати працівників за другу частину грудня 2022 року. Заборгованість за розрахунками з бюджетом на 31 грудня 2023 року складається з нарахованого зобов'язання по податку на прибуток за 2023 рік, термін сплати якого не настав, поточної заборгованості з податку за доходи фізичних осіб, військового збору з заробітної плати працівників за другу частину грудня 2022 року.

Кредиторська заборгованість з оплати праці станом на 31 грудня 2022 року це поточна заборгованість з виплати заробітної плати працівникам, яка сплачується у січні 2023 року. Кредиторська заборгованість з оплати праці станом на 31 грудня 2023 року це поточна заборгованість з виплати заробітної плати працівникам, яка сплачується у січні 2024 року.

Кредиторська заборгованість зі страхування станом на 31 грудня 2022 року відповідає заборгованості з виплати єдиного соціального внеску з заробітної плати за другу частину грудня 2022 року. Кредиторська заборгованість зі страхування станом на 31 грудня 2023 року відповідає заборгованості з виплати єдиного соціального внеску з заробітної плати за другу частину грудня 2023 року.

У рядку поточні забезпечення відображається залишок Резерву відпусток на кінець року.

Кредиторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена кредиторська заборгованість відсутня.

6.10. Доходи

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

ПТ "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія" протягом 2023 року надано фінансових кредитів фізичним особам під заставу у кількості 6242 шт. на суму 17165 тис.грн., а саме:

- вирбів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 5267 шт. на суму 16014,3 тис.грн;
- побутової техніки – 975 шт. на суму 1150,7 тис.грн.

Протягом 2023 року погашено фінансових кредитів на суму 19714,4 тис.грн., в тому числі погашено за рахунок майна, наданого в заставу – 10095,5 тис.грн.

До чистого доходу від реалізації послуг (надання фінансових послуг) відносяться доходи, пов'язані з основною діяльністю Товариства, тис.грн.:

	2022 р.	2023 р.
Нараховані відсотки по договорам фінансового кредиту	5841,2	5167,1

6.11. Інші операційні доходи/витрати

Інші операційні доходи

До інших операційних доходів відносяться доходи, пов`язані з іншою операційною діяльністю Товариства, тис.грн.:

	2022 р.	2023 р.
Дохід від макулатури	6	0
Відшкодування судових витрат	0	26

Інші операційні витрати

До інших операційних витрат відносяться витрати, пов`язані з операційною діяльністю Товариства, тис.грн.:

	2022 р.	2023 р.
Членські внески	10	10
Допомога ЗСУ	150	
Судовий збір		17
Допомога на поховання		5
Сумнівні борги		523
Інші витрати	10	5

6.12. Адміністративні витрати

У складі Адміністративних витрат відображаються витрати на адміністративний персонал та інші витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Товариства. До адміністративного персоналу відносяться співробітники головного офісу, які займаються управлінською діяльністю, тис.грн.:

	2022 р.	2023 р.
МШП та витратні матеріали	189	200
Заробітна плата	1662	1323
Відрахування на соціальні заходи	377	299
Амортизація	35	18
Орендна плата	2174	2087
Охорона	790	62
Утримання приміщень та комунальні платежі	570	370
Зв'язок	63	59
Супроводження програмних продуктів	60	64
Реклама та маркетінг	207	214
Послуги банку	46	55
Інші витрати	257	210

6.13. Фінансові витрати, тис.грн.:

	2022 р.	2023 р.
Відсотки за орендним зобов'язанням (дисконтування)	249	31

6.14. Податок на прибуток, тис. грн..:

2022 р.	2023 р.
119	60

6.15. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. У звіті відображений рух грошових

коштів від операційної діяльності Товариства.

надходження, тис.грн.:

	2022 р.	2023 р.
від реалізації заставного майна	8383	8190
фінансування матзабезпечення з ФСС	58	23
перераховані прийняті платежі (сплата за договорами фінансового кредиту)	5581	4687

Інші витрачання, тис.грн.:

	2022 р.	2023 р.
видача коштів згідно авансового звіту	53	113
Благодійна допомога	150	4

7. Управління капіталом Товариства

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом. Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При тому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, відображено в балансі.

8. Управління ризиками

Керівництво 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 та ризик ліквідності.

8.1. Кредитний ризик

Фінансові інструменти, які потенційно створюють значний кредитний ризик, у більшості включають дебіторську заборгованість, гроші та їх еквіваленти.

Товариство піддається ризику того, що клієнт може не оплатити або не виконати свої зобов'язання в установлений термін, що, у свою чергу, призведе до фінансових збитків. Товариство веде суворий контроль за своєю дебіторською заборгованістю. Для кожного клієнта визначаються кредитні ліміти та періоди на підставі їх кредитних історій, які переглядаються на регулярній основі.

Кредитний ризик Товариства притаманний також таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках і може виникати у випадку не спроможності банківської установи

розрахуватися за своїми зобов'язаннями перед Товариством. Сума максимального розміру ризику при цьому дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових інструментів.

8.2. Ринковий ризик

З існуючих основних видів ринкових ризиків, а саме: процентного, валютного та фондового, діяльність Товариства найбільше піддається валютному ризику. Валютний ризик-можливий або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют і цін на банківські метали. З економічної точки зору, валютний ризик є наслідком незбалансованості активів і пасивів щодо кожної з валют або банківських металів. Валютний ризик властивий усім фінансовим операціям товариства, пов'язаних з наданням кредитів під залог виробів з дорогоцінних металів та реалізацією заставного майна. За для уникнення негативних наслідків валютного ризику Товариство постійно контролює коливання цін на банківські метали та регулює Порядок визначення цінової вартості предметів застави для виробів з дорогоцінних металів.

8.3. Ризик ліквідності

Задачею Товариства є підтримка безперервності та гнучкості фінансування шляхом використання умов кредитування, що пропонуються потенційним клієнтам.

Товариство аналізує свої активи та зобов'язання за їх строками погашення та планує свою ліквідність залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними фінансовими інструментами.

Обачність при управлінні ризиком ліквідності передбачає наявність достатньої суми грошових коштів, наявність достатніх фінансових ресурсів для виконання зобов'язань при настанні строку їх погашення. Керівництво постійно відстежує рівень ліквідності.

Більшість витрат Товариства носять змінний характер і залежать від обсягу реалізації. В результаті цього і виникає більшість витрат, які безпосередньо генерують доходи для погашення зобов'язань

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

Контроль ліквідності здійснюється шляхом планування поточної ліквідності. Проводиться аналіз термінів платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозних потоків грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Квартал, що закінчився 31 березня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	423,0						423,0
Дебіторська заборгованість за товарами та послугами		5,0		2283,0	450,0		2738,0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		4,0					4,0

Інша дебіторська заборгованість з виданих фінансових кредитів							
Всього активи	**751,0**			**982 033,0**			**982 0**
Кредиторська заборгованість				977 501,0			977 5
Всього зобов'язання	**0**	**0**	**0**	**977 501,0**	**0**	**0**	**977 5**
GAP							

8.4.Інший ціновий ризик

Це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансов інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслі відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені ві чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюют операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед мето пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксован прибутком.

8.5.Відсотковий ризик

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

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

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовува історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за остан 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інш параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий впл зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства. Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним.

9. Операції із пов'язаними сторонами

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з ня має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення інш сторони, як визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини мі пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній форм

Інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату.

Операції з пов'язаними сторонами здійснювалися Товариством на загальних підставах. До таких операцій відносяться операції з засновниками (учасниками) та операції з представниками управлінського персоналу Компанії.

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.23 року є:

- ✓ Зеньковець Сергій Миколайович, учасник товариства, директор;
- ✓ Зеньковець Ірина Анатоліївна, учасник товариства, аудитор.

Частки учасників в структурі капіталу Товариства були наступними:

	2022		2023	
	Сума	Частка, %	Сума	Частка, %
Зеньковець Сергій Миколайович	4500	91	4550	91
Зеньковець Ірина Анатоліївна	450	9	450	9
Всього	**5000**	**100**	**5000**	**100**

В бухгалтерських записах Товариства міститься наступна інформація щодо стосунків з пов'язаними особами:

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

	сума	В розрізі пов'язаних сторін	
Поточна кредиторська заборгованість за послуги	361	Зеньковець Сергій Миколайович	311
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	50
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	4	Зеньковець Сергій Миколайович	3
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	1
Всього зобов'язань	**365**	Зеньковець Сергій Миколайович	**314**
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	**51**

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

	сума	В розрізі пов'язаних сторін	
Поточна кредиторська заборгованість за послуги	1964	Зеньковець Сергій Миколайович	1964
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	6	Зеньковець Сергій Миколайович	3
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	3

Всього зобов'язань	**1970**	Зеньковець Сергій Миколайович	**1967**
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	**3**

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

Адміністративні витрати	**сума**	**В розрізі пов'язаних сторін**	
Витрати на оплату праці	180	Зеньковець Сергій Миколайович	97
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	83
Відрахування на соціальні заходи	39	Зеньковець Сергій Миколайович	21
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	18
Витрати на відрядження	71	Зеньковець Сергій Миколайович	51
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	20
Всього витрат	**290**	Зеньковець Сергій Миколайович	**169**
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	**121**

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

Адміністративні витрати	**сума**	**В розрізі пов'язаних сторін**	
Витрати на оплату праці	176	Зеньковець Сергій Миколайович	96
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	80
Відрахування на соціальні заходи	39	Зеньковець Сергій Миколайович	21
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	18
Витрати на відрядження	72	Зеньковець Сергій Миколайович	47
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	25
Всього витрат	**287**	Зеньковець Сергій Миколайович	**164**
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	**123**

10. Події після дати балансу

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 до 05 години 30 хвилин 13 травня 2024 року.

Руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський 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.

Директор Зеньковець С.М.

Головний бухгалтер Буйдош О.М.

БЕНТАМС
аудит

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ (ДАНИХ ЗВІТНОСТІ)

Повного Товариства «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ»

Код ЄДРПОУ – 36357696

станом на 31 грудня 2023 року

НЕЗАЛЕЖНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»

Київ, 2024

Керівництву та учасникам
ТОВ « МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ»

Національному банку України

Ідентифікація та опис інформації з предмета завдання

Ми здійснили виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних (даних звітності) та оцінки окремих статей активів фінансової компанії Повного Товариства « МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ», код за ЄДРПОУ – 36357696 (далі – Товариство), за 2023 рік у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних (далі – звітні дані) Товариства вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року (далі – Правила № 123) та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України№ 199 від 29 грудня 2023 року (Положення № 199).

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Правилах № 123 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції.

Критерії ж щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах № 123 та перелік окремих статей активів відповідно до Положення № 199, розроблені/встановлені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж Товариством з обмеженою відповідальністю «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ» або Національним банком України.

Відповідальність сторін

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання звітних даних та належну оцінку активів, відповідно до чинного законодавства України, Правил № 123 та Міжнародних стандартів фінансової звітності і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних та належну оцінку активів, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних фінансової компанії вимогам Правил № 123 та підтвердження оцінки активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Завдання виконувалося згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, приймаючи до уваги національні нормативи.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» і Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірки якості завдання» та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123

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

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

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

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

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти; дебіторська заборгованість та активи з правом користування відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», нами були проведені наступні процедури:

- для статті грошові кошти та еквіваленти – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по

суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

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

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

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

Висновок

На нашу думку Повне Товариство «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ» при складанні річних звітних даних фінансової компанії за 2023 рік дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року.

Також, на нашу думку Повне Товариство «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ» здійснило оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2023 рік, за статтями: грошові кошти та еквіваленти, дебіторська заборгованість відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Отже, ми підтверджуємо, що проведена Повне Товариство «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ» оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інша інформація

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Приватне підприємство «Аудиторська Фірма «Бентамс Аудит»;
Ідентифікаційний код юридичної особи: 40182892;
Місцезнаходження: Україна, 04107, місто Київ, вул. Татарська, будинок7, оф.89

Практикуючим фахівцем з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, результатом якого є цей звіт з надання впевненості незалежного практикуючого фахівця щодо інформації, наведеної у річних звітних даних за 2023 рік, є

Директор ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі
аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100024

Слугіна Наталія
Валентинівна

м.П.

м. Київ, Україна

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Повне Товариство "БЕНТАМС АУДИТ"
Місцезнаходження: 04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №4656

«29» березня 2024 року

Дані фінансової звітності

станом на 2023 рік

Підприємство Повне товариство "МІСЬКИЙ ЛОМБАРД Зеньковська С.М. і компанія"

Показник	Код	На початок періоду	На кінець періоду	Основа оцінки	Форма фінансової звітності	Вид контролю
АКТИВ: I. Необоротні активи						
Нематеріальні активи	1000	[illegible]	[illegible]	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Первісна вартість нематеріальних активів	1001	[illegible]	[illegible]	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Накопичена амортизація нематеріальних активів	1002	[illegible]	[illegible]	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Основні засоби	1010	[illegible]	[illegible]	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Первісна вартість основних засобів	1011	[illegible]	[illegible]	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Знос основних засобів	1012	[illegible]	[illegible]	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Інвестиційна нерухомість	1015	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Довгострокові біологічні активи	1020	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 12) (Довгострокові фінансові інвестиції) (Стандарт 23)	1030	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Інші фінансові інвестиції	1035	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Відстрочені податкові активи	1045	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Гудвіл	1050	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Залишок коштів у централізованих страхових резервах перестрахувальників	1065	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Інші необоротні активи	1090	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Усього необоротних активів	1095	[illegible]	[illegible]	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
АКТИВ: II. Оборотні активи						
Запаси	1100	43460.89	22700.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Виробничі запаси	1101	43460.89	22700.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Незавершене виробництво	1102	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Готова продукція (сума прибутків, що залишилась до виплати (Стандарт 29)	1103	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Товари	1104	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Поточні біологічні активи	1110	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Довгострокові зобов'язання	1115	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Векселі одержані	1120	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0.00	[illegible]	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	[illegible]	[illegible]	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	[illegible]	[illegible]	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1136	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх операцій з головним банком	1140	[illegible]	[illegible]	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх операцій з філіями банку	1145	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 23)	1155	[illegible]	[illegible]	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Поточні фінансові інвестиції	1160	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Грошові кошти та еквіваленти	1165	[illegible]	[illegible]	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Готівка	1166	[illegible]	[illegible]	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Рахунки в банках	1167	[illegible]	[illegible]	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Витрати майбутніх періодів	1170	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Частка перестрахувальників у страхових резервах	1180	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній
Частка перестрахувальників у страхових резервах довгострокових зобов'язань	1181	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (ф1, ф2, ф3, ф5-н)	Розділ відсутній

Частка перестрахувальників у страхових резервах довгострокових зобов'язань	1102	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Частка перестрахувальників у страхових резервах незароблених премій	1103	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Частка перестрахувальників у інших страхових резервах	1104	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Інші оборотні активи	1190	4232.10	2237.81	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Усього оборотних активів	1195	8150458.23	8091571.16	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Необоротні активи, що утримуються для продажу, та групи вибуття	1200	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Баланс за активами	1300	9008011.25	8140968.48	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
ПАСИВ: I. Власний капітал						
Зареєстрований (пайовий/акціонерний) капітал (Стандарт 1/Стандарт 25)	1400	3000000.00	3000000.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Капітал у дооцінках	1405	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Додатковий капітал	1410	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Емісійний дохід	1411	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Накопичені курсові різниці	1412	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Резервний капітал	1415	4846536.81	5171787.37	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1420000.28	789126.44	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Неоплачений капітал	1425	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Вилучений капітал	1430	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Інші резерви	1435	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Усього власного капіталу	1495	8027441.10	8960913.81	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
ПАСИВ: II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення						
Інструменти капіталу зобов'язання	1500	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Пенсійні зобов'язання	1505	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Довгострокові кредити банків	1510	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0.00	10000.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Довгострокові забезпечення	1520	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Цільове фінансування	1525	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Вступні внески	1526	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Страхові резерви	1530	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Резерви довгострокових зобов'язань, що належать до страхових резервів	1531	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Резерви частки обов'язкових платежів, що належить до страхових резервів	1532	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Резерви незароблених премій, що належить до страхових резервів	1533	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Інші страхові резерви, що належить до страхових резервів	1534	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Інвестиційні контракти	1535	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Призовий фонд	1540	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Резерви на виплату дивідендів	1542	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечень (Стандарт 1/Довгострокові зобов'язання, крім фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	0.00	10000.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
ПАСИВ: III. Поточні зобов'язання і забезпечення						
Короткострокові кредити банків	1600	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Векселі видані	1605	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	2825940.83	1610823.[illegible]	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	1210497.53	430527.44	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток	1621	12687.08	10767.[illegible]	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Поточна кредиторська заборгованість за виплатами за одержаними	1625	12130.97	9815.50	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	47840.40	38517.[illegible]	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	830242.80	777.[illegible]	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Поточна кредиторська заборгованість з внутрішніх розрахунків	1645	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма витяжки у відповідності до НПСБОО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-а)	Розрахунковий

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Доходи майбутніх періодів	[illegible]	[illegible]	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Відстрочені комісійні доходи від перестрахування	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Інші поточні зобов'язання	[illegible]	[illegible]	[illegible]	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Усього поточних зобов'язань і забезпечень	[illegible]	[illegible]	[illegible]	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Забезпечення, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Частка перестрахувальників у резервах незарахованих премій	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Баланс за пасивами	[illegible]	[illegible]	[illegible]	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
I. Фінансові результати						
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	[illegible]	[illegible]	[illegible]	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Чисті страхові премії	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Премії підписані, валова сума	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Премії, передані у перестрахування	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Зміна резерву незарахованих премій, валова сума	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Зміна частки перестрахувальників у резерві незарахованих премій	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) (крім фінансових послуг)	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Понесені збитки за страховими зобов'язаннями	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Валовий прибуток	[illegible]	[illegible]	[illegible]	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Валовий збиток	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Дохід від участі в капіталі дочірніх підприємств, асоційованих та спільних підприємств	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Дохід від переоцінки інших оборотних активів	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Інші операційні доходи	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Адміністративні витрати	[illegible]	[illegible]	[illegible]	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Витрати на збут	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Інші операційні витрати	[illegible]	[illegible]	[illegible]	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Витрати від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)	[illegible]	[illegible]	[illegible]	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Фінансовий результат від операційної діяльності (збиток)	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Доходи від участі в капіталі	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Інші доходи	[illegible]	[illegible]	[illegible]	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Дохід від благодійної допомоги	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Фінансові витрати	[illegible]	[illegible]	[illegible]	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Втрати від участі в капіталі	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Інші витрати	[illegible]	[illegible]	[illegible]	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт "Інформаційний результат до оподаткування" (Стандарт 25))	[illegible]	[illegible]	[illegible]	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Фінансовий результат до оподаткування (збиток)	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Витрати (дохід) податку на прибуток (Стандарт "Податок на прибуток" (Стандарт 27))	[illegible]	[illegible]	[illegible]	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Прибуток (збиток) припиненої діяльності після оподаткування	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт "Чистий прибуток (збиток)" (Стандарт 28))	[illegible]	[illegible]	[illegible]	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Чистий фінансовий результат (збиток)	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
II. Сукупний дохід						
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей	Форма затверджена у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ казначей
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	[illegible]	0.00	0.00	Розділ казначей		Розділ казначей

					Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	
Накопичений курсовий різниця	2410	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2411	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Інший сукупний дохід	2440	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Сукупний дохід	2480	543084.29	222232.29	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
III. Елементи операційних витрат						
Матеріальні затрати	2500	189410.54	169419.55	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Витрати на оплату праці	2505	1162283.00	1322221.20	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Відрахування на соціальні заходи	2510	377869.22	268840.54	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Амортизація	2515	2344060.31	6702658.80	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Інші операційні витрати	2520	3224656.45	1499995.24	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Разом елементи операційних витрат	2550	5098449.26	4982748.53	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
IV. Розрахунок показників прибутковості акцій						
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Звіт про рух грошових коштів. I. Рух коштів у результаті операційної діяльності						
Надходження коштів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1275032.49	1494203.24	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Надходження коштів від повернення податків і зборів	3005	25414.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Надходження коштів від повернення податку на додану вартість	3006	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Надходження коштів у результаті надзвичайних операцій	3010	23014.23	27661.41	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Надходження від отримання субсидій, грантів	3011	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Надходження коштів від орендних платежів	3015	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Надходження від комісійних винагород	3020	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Надходження від боржників за раніше списані активи на поточних рахунках	3025	88.47	190.57	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3026	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Надходження від страхової премії	3040	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Надходження від отриманих роялті, авторських винагород	3045	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Надходження від страхових премій	3050	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	8556586.10	13777261.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Інші надходження у результаті операційної діяльності	3090	0.00	20484.72	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3100	-4497376.79	-6698418.24	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Витрачання на оплату праці	3105	-1115594.57	-1366026.48	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	3110	-308139.62	-267108.10	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	3115	-160444.76	-477809.96	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-11136.00	42967.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Витрачання на оплату авансів (передплат за товари, роботи, послуги)	3118	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Витрачання на оплату авансів	3119	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Витрачання на оплату повернення авансів	3120	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Витрачання на оплату грошових призів	3140	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Витрачання на оплату зобов'язань за страхування матеріальних цінностей	3150	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Повернення фінансових установам кредитних позик	3155	-1716498.20	-1947037.90	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Чисті витрачання в результаті операційної діяльності	3190	-117588.00	-2320873.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Чистий рух коштів від операційної діяльності (до кінця періоду)	3195	-219402.47	-826671.84	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові
Звіт про рух грошових коштів. II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності						
Надходження від реалізації фінансових інвестицій (до кінця періоду)	3200	0.00	0.00	Розрахункові	Форма витрат у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розрахункові

Надходження від реалізації необоротних активів (за прямим методом)	3205	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Надходження від отриманих позик (за прямим методом)	3215	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Надходження від отриманих дивідендів (за прямим методом)	3220	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Надходження від деривативів (за прямим методом)	3225	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Надходження від погашення позик (за прямим методом)	3230	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Надходження від набуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці (за прямим методом)	3235	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Інші надходження в результаті інвестиційної діяльності (за прямим методом)	3250	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Витрачання на придбання основних засобів (за прямим методом)	3260	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Витрачання на нематеріальні активи (за прямим методом)	3270	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Витрачання на придбання інвестиційної нерухомості та іншої господарської одиниці (за прямим методом)	3275	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Інші платежі в результаті інвестиційної діяльності (за прямим методом)	3280	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (за прямим методом)	3295	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Звіт про рух грошових коштів: III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності						
Надходження від емісії акцій (за прямим методом)	3300	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Надходження від отриманих позик (за прямим методом)	3305	450000.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві (за прямим методом)	3310	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Інші надходження в результаті фінансової діяльності (за прямим методом)	3340	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Витрачання на викуп власних акцій (за прямим методом)	3345	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Витрачання на погашення позик (за прямим методом)	3350	-240000.00	-60000.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Витрачання на сплату дивідендів (за прямим методом)	3355	0.00	-55502.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Платежі бізнесу на сплату відсотків (за прямим методом)	3360	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди (за прямим методом)	3365	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві (за прямим методом)	3370	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Витрачання на виплати акціонерам (власникам) частини у прибутках підприємства (за прямим методом)	3375	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Інші платежі в результаті фінансової діяльності (за прямим методом)	3390	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Чистий рух коштів від фінансової діяльності (за прямим методом)	3395	-190000.00	-115502.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Чистий рух грошових коштів за звітний період (за прямим методом)	3400	-69667.47	-672234.84	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Залишок коштів на початок року (за прямим методом)	3405	896136.12	1110368.96	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів (за прямим методом)	3410	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Залишок коштів на кінець року (за прямим методом)	3415	826468.65	438134.12	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Розділ відсутній
Звіт про власний капітал						
Залишок коштів на початок року	4000	-922744.19	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Зареєстрований пайовий капітал
Залишок коштів на початок року	4000	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Капітал у дооцінках
Залишок коштів на початок року	4000	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Додатковий капітал
Залишок коштів на початок року	4000	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Резервний капітал
Залишок коштів на початок року	4000	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Залишок коштів на початок року	4000	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Неоплачений капітал
Залишок коштів на початок року	4000	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Вилучений капітал
Залишок коштів на початок року	4000	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Нематеріальні активи
Коригування: Зміна облікової політики	4010	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Зареєстрований (пайовий) капітал
Коригування: Зміна облікової політики	4010	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Капітал у дооцінках
Коригування: Зміна облікової політики	4010	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Додатковий капітал
Коригування: Зміна облікової політики	4010	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Резервний капітал
Коригування: Зміна облікової політики	4010	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Коригування: Зміна облікової політики	4010	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Неоплачений капітал
Коригування: Зміна облікової політики	4010	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Вилучений капітал
Коригування: Зміна облікової політики	4010	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Нематеріальні активи
Коригування: Виправлення помилок	4020	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Зареєстрований (пайовий) капітал
Коригування: Виправлення помилок	4020	0.00	0.00	Розділ відсутній	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-а)	Капітал у дооцінках

Коригування: Зареєстрований капітал	4300	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Додатковий капітал
Коригування: Зареєстрований капітал	4300	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Резервний капітал
Коригування: Зареєстрований капітал	4300	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Коригування: Зареєстрований капітал	4300	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Неоплачений капітал
Коригування: Зареєстрований капітал	4300	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Вилучений капітал
Коригування: Зареєстрований капітал	4300	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Непокритий капітал
Коригування: Інші зміни	4090	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Зареєстрований (пайовий) капітал
Коригування: Інші зміни	4090	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Капітал у дооцінках
Коригування: Інші зміни	4090	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Додатковий капітал
Коригування: Інші зміни	4090	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Резервний капітал
Коригування: Інші зміни	4090	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Коригування: Інші зміни	4090	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Неоплачений капітал
Коригування: Інші зміни	4090	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Вилучений капітал
Коригування: Інші зміни	4090	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Непокритий капітал
Скоригований залишок на початок року	4095	1127441.19	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Зареєстрований (пайовий) капітал
Скоригований залишок на початок року	4095	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Капітал у дооцінках
Скоригований залишок на початок року	4095	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Додатковий капітал
Скоригований залишок на початок року	4095	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Резервний капітал
Скоригований залишок на початок року	4095	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Скоригований залишок на початок року	4095	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Неоплачений капітал
Скоригований залишок на початок року	4095	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Вилучений капітал
Скоригований залишок на початок року	4095	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Непокритий капітал
Чистий прибуток (збиток) звітної групи	4100	272272.29	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Зареєстрований (пайовий) капітал
Чистий прибуток (збиток) звітної групи	4100	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Капітал у дооцінках
Чистий прибуток (збиток) звітної групи	4100	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Додатковий капітал
Чистий прибуток (збиток) звітної групи	4100	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Резервний капітал
Чистий прибуток (збиток) звітної групи	4100	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Чистий прибуток (збиток) звітної групи	4100	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Неоплачений капітал
Чистий прибуток (збиток) звітної групи	4100	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Вилучений капітал
Чистий прибуток (збиток) звітної групи	4100	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Непокритий капітал
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Зареєстрований (пайовий) капітал
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Капітал у дооцінках
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Додатковий капітал
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Резервний капітал
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Неоплачений капітал
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Вилучений капітал
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Непокритий капітал
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Зареєстрований (пайовий) капітал
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Капітал у дооцінках
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Додатковий капітал
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Резервний капітал
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Неоплачений капітал
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Вилучений капітал
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Непокритий капітал
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Зареєстрований (пайовий) капітал
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Капітал у дооцінках
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Додатковий капітал
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0.00	0.00	Розрахунковий	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-н)	Резервний капітал

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

Сума чистого прибутку (збитку) звітного періоду	4220	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Власний капітал
Сума чистого прибутку (збитку) попереднього періоду	4230	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Нескоригований капітал
Сума чистого прибутку (збитку) звітного періоду	4231	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Зареєстрований (пайовий) капітал
Сума чистого прибутку (збитку) попереднього періоду	4232	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Капітал у дооцінках
Сума чистого прибутку (збитку) звітного періоду	4233	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Додатковий капітал
Сума чистого прибутку (збитку) попереднього періоду	4234	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Резервний капітал
Сума чистого прибутку (збитку) звітного періоду	4235	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Сума чистого прибутку (збитку) попереднього періоду	4236	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Неоплачений капітал
Сума чистого прибутку (збитку) звітного періоду	4237	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Вилучений капітал
Сума чистого прибутку (збитку) попереднього періоду	4238	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Непокритий капітал
Внески учасників: Внесок до капіталу	4240	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Зареєстрований (пайовий) капітал
Внески учасників: Внесок до капіталу	4241	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Капітал у дооцінках
Внески учасників: Внесок до капіталу	4242	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Додатковий капітал
Внески учасників: Внесок до капіталу	4243	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Резервний капітал
Внески учасників: Внесок до капіталу	4244	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Внески учасників: Внесок до капіталу	4245	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Неоплачений капітал
Внески учасників: Внесок до капіталу	4246	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Вилучений капітал
Внески учасників: Внесок до капіталу	4247	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Непокритий капітал
Внески учасників: Погашення заборгованості з капіталу	4248	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Зареєстрований (пайовий) капітал
Внески учасників: Погашення заборгованості з капіталу	4249	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Капітал у дооцінках
Внески учасників: Погашення заборгованості з капіталу	4250	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Додатковий капітал
Внески учасників: Погашення заборгованості з капіталу	4251	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Резервний капітал
Внески учасників: Погашення заборгованості з капіталу	4252	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Внески учасників: Погашення заборгованості з капіталу	4253	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Неоплачений капітал
Внески учасників: Погашення заборгованості з капіталу	4254	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Вилучений капітал
Внески учасників: Погашення заборгованості з капіталу	4255	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Непокритий капітал
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Зареєстрований (пайовий) капітал
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4261	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Капітал у дооцінках
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4262	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Додатковий капітал
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4263	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Резервний капітал
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4264	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4265	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Неоплачений капітал
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4266	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Вилучений капітал
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4267	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Непокритий капітал
Вилучення капіталу: Продаж акцій (часток)	4270	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Зареєстрований (пайовий) капітал
Вилучення капіталу: Продаж акцій (часток)	4271	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Капітал у дооцінках
Вилучення капіталу: Продаж акцій (часток)	4272	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Додатковий капітал
Вилучення капіталу: Продаж акцій (часток)	4273	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Резервний капітал
Вилучення капіталу: Продаж акцій (часток)	4274	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Вилучення капіталу: Продаж акцій (часток)	4275	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Неоплачений капітал
Вилучення капіталу: Продаж акцій (часток)	4276	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Вилучений капітал
Вилучення капіталу: Продаж акцій (часток)	4277	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Непокритий капітал
Вилучення капіталу: Інші зміни в капіталі	4280	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Зареєстрований (пайовий) капітал
Вилучення капіталу: Інші зміни в капіталі	4281	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Капітал у дооцінках
Вилучення капіталу: Інші зміни в капіталі	4282	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Додатковий капітал
Вилучення капіталу: Інші зміни в капіталі	4283	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Резервний капітал
Вилучення капіталу: Інші зміни в капіталі	4284	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Вилучення капіталу: Інші зміни в капіталі	4285	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Неоплачений капітал
Вилучення капіталу: Інші зміни в капіталі	4286	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Вилучений капітал
Вилучення капіталу: Інші зміни в капіталі	4287	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до МПБО (Ф1, Ф2, Ф3, Ф5-м)	Непокритий капітал

Розподілений прибуток (непокритий збиток)	4295	2'227'2.24	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Зареєстрований (пайовий) капітал
Розподілений прибуток	4295	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Капітал у дооцінках
Розподілений прибуток	4295	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Додатковий капітал
Розподілений прибуток	4295	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Резервний капітал
Розподілений прибуток	4295	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Розподілений прибуток	4295	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Неоплачений капітал
Розподілений прибуток	4295	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Вилучений капітал
Розподілений прибуток	4295	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Непокритий збиток минулих років
Залишок на кінець року	4300	6299713.59	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Зареєстрований (пайовий) капітал
Залишок на кінець року	4300	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Капітал у дооцінках
Залишок на кінець року	4300	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Додатковий капітал
Залишок на кінець року	4300	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Резервний капітал
Залишок на кінець року	4300	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Залишок на кінець року	4300	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Неоплачений капітал
Залишок на кінець року	4300	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Вилучений капітал
Залишок на кінець року	4300	0.00	0.00	Розділ власний	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Непокритий збиток минулих років
Середньорічна кількість працівників	9000	27		Розділ власний	Форма звітності у відповідності до НПСБО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4-н)	Розділ власний

Відповідальна особа

Звіт про склад активів та пасивів ломбарду

Повне товариство "МІСЬКИЙ ЛОМБАРД Зоньковець С.М. і компанія"

За період 4 квартал 2023 р.

Активи	Код рядка	Початок звітного періоду	Кінець звітного періоду
Грошові кошти, інші еквівалентні нематеріальні активи, нематеріальні активи [illegible]	020	981 156,32	79 359,23
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються методом участі в капіталі іншого підприємства	030	0,00	0,00
Гудвіл [illegible]	035	470 974,52	391 308,55
Запаси	040	43 460,99	22 740,00
Кошти [illegible]	045	0,00	0,00
Дебіторська заборгованість	050	8 672 437,72	7 067 370,61
за наданими фінансовими кредитами	051	4 209 871,00	1 770 498,00
за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	052	408 008,03	193 189,43
за розрахунками з страхування	053	0,00	0,00
за платежами до бюджету	054	9 792,46	3 785,60
інша дебіторська заборгованість	055	3 994 292,74	5 747 437,58
Витрати майбутніх періодів	070	0,00	0,00
Усього активів	090	10 088 814,43	8 161 980,43
Пасиви	**Код рядка**	**Початок звітного періоду**	**Кінець звітного періоду**
Капітал	096	5 484 476,91	5 511 187,12
статутний капітал	097	5 000 000,00	5 000 000,00
пайовий капітал	098	0,00	0,00
додатковий вкладений капітал	099	0,00	0,00
інший додатковий капітал	100	0,00	0,00
резервний капітал	101	484 476,91	511 187,12
неоплачений капітал	102	0,00	0,00
вилучений капітал	103	0,00	0,00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	104	543 694,59	788 170,46
Довгострокові зобов'язання	110	4 022 442,19	4 599 713,58
Поточні зобов'язання і забезпечення	120	0,00	0,00
за векселями	121	0,00	0,00
за короткостроковими позиками	122	0,00	0,00
за довгостроковими позиками	123	0,00	0,00
Зобов'язання за розрахунками	130	2 913 996,76	1 862 240,44
з страхування [illegible]	131	0,00	0,00
з бюджетом та позабюджетними фондами	132	121 107,20	62 427,44
з учасниками	133	1 923 500,00	281 000,00
інші кредитори	134	1 869 963,50	1 518 339,40
Доходи майбутніх періодів	140	0,00	0,00
Доходи майбутніх періодів	150	146 694,56	0,00
Усього пасиви	160	10 088 814,43	8 161 980,43

Керівник: М.П. Зоньковець С.М.

Головний бухгалтер Бурлаш О.М.

Дата подання звіту 01.01.2024

Звіт про діяльність ломбарду

Повне товариство "МІСЬКИЙ ЛОМБАРД Зельдовець С.М. і компанія"

За період 4 квартал 2022 р.

1. Дані про кредитну діяльність	Код рядка	З початку періоду
Сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	17 146 988.30
виручка за дорівнювання нетто до дорівнюваного кошта	011	16 014 304.70
забутовані заклади	012	1 170 683.60
автомобілі	013	0.00
нерухомість	014	0.00
золоте ювелірне	015	0.00
срібне ювелірне	016	0.00
інше майно	017	0.00
Оцінена вартість майна, прийнятого в заставу	020	21 028 289.4
Сума погашених фінансових кредитів, у тому числі	030	19 734 392.28
викупом за рахунок майна, наданого в заставу	031	10 065 400.59
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	8 167 110.81
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	7 382 410.25
викупом за рахунок майна, наданого в заставу	051	501 405.28
Сума сумнівної простроченої заборгованості за простроченими виконаними зобов"язаннями за наданими фінансовими кредитами	060	0.00
викупом за рахунок майна, наданого у заставу	061	0.00
Кошти ломбарду на поточному	070	0.00
Загальна сума отриманого доходу	080	14 401 697.93
кредитних процентів за користування фінансовими кредитами	081	8 167 110.81
надходжень неустойки (пені, штрафів за прострочення виконання зобов"язань за наданими фінансовими кредитами	082	0.00
доходи, отримані від реалізації майна, наданого в заставу (за мінусом ПДВ)	083	6 215 716.19
від операцій за обмінними курсами	084	0.00
від надання послуг з видачі чеків	085	0.00
за користування депозитами та отримання начислених	086	0.00
від оцінки розбіжностей по залишкам грошових коштів	087	18.47
інші доходи	088	20 121.50
2. Дані про доходи та витрати	Код рядка	З початку періоду
Загальна сума витрат	090	14 198 775.54
витрати на заробітну плату	091	1 320 224.59
витрати на оренду	092	2 686 982.21
витрати на енергію	093	10 560.00
витрати на страхування	094	0.00
витрати на рекламу та маркетингові послуги	095	214 000.00
комунальні послуги	096	0.00
витрати на формування резерву для покриття ризиків	097	0.00
фінансові витрати	098	31 604.79
інші витрати	099	10 441 403.68
3. Статистична інформація	Код рядка	З початку періоду
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	6247

виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	5267
побутової техніки	102	973
автомобілів	103	0
нерухомості	104	0
цінних паперів	105	0
земельних ділянок	106	0
нематеріальних активів	107	0
Кількість дитинства, зазначених за даними звіту, наданого в загальному	110	2959
Середньомісячна чисельність учнів за фінансовим кредитуванням	120	200 осіб

Керівник Зеленевська С.М.

Головний бухгалтер Зубенко О.М.

М.П.

Дата подання звіту 01.01.2024

Прошито, пронумеровано, скріплено підписом та печаткою 13 (тринадцять) арк.

Директор
ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ» Слугін В.В.

БЕНТАМС АУДИТ
Свідоцтво
код 40162892