



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

№3345 в реєстрі, Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Друнзе, 2-6/32 літера «А», тел. +38(067)3691399; +38(044)2334118

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Адресати:
Національному Банку України
Власникам та керівництву ПТ «І ЛОМБАРД»

І. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»** (надалі – ПТ «І ЛОМБАРД»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, а саме: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2024р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність ПТ «І ЛОМБАРД» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (надалі МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ПТ «І ЛОМБАРД» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів 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.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як зазначено у Примітках до фінансової звітності, Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення Росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Вранці 24 лютого Росія розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону і з території Білорусі, оголосивши проведення «спеціальної військової операції» в Україні. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність Товариства. Після оголошення на території України воєнного стану та початку активної фази бойових дій більша частина бізнесу була фактично паралізована через різноманітні обставини. Починаючи від морального та

психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами, які знаходяться на території проведення бойових дій. Без економічної активності неможливе повноцінне функціонування держави в умовах воєнного стану. Саме з цією метою держава почала активно запроваджувати комплексні зміни до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки. Станом на 31.12.2024 року Україна продовжує перебувати у воєнному протистоянні агресії Російській Федерації. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим, а отже, незважаючи на прогнози Товариства може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ПТ «І ЛОМБАРД» 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, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип 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 складання фінансової звітності Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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, якщо 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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 компанію 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 відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року до Звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Звіт про управління Товариством не складається та не подається у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року, оскільки ПТ «І ЛЮМБАРД» не належить до категорії середніх або великих підприємств, тому ми не робимо висновку про узгодженість інформації у звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства.

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Таблиця 1

Повне найменування суб'єкта перевірки	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»
Скорочене найменування суб'єкта перевірки	ПТ «І ЛОМБАРД»
Код ЄДРПОУ	36857009
Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про державну реєстрацію, дата державної реєстрації	№ 1 074 102 0000 035519 від 30.12.2009 р.
Місцезнаходження	02094, м. Київ, вулиця Магнітогорська, будинок 1
Види економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах
Засновники	ФОП ШТУРБА РОМАН ІВАНОВИЧ Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 03190, місто Київ, вул.Вовчогірська, будинок 33 Розмір внеску до статутного фонду: 3 371 550,00 грн Частка (%): 91,00% ТОВАРИСТВО 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» Код ЄДРПОУ засновника: 36856199 Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 02094, місто Київ, ВУЛИЦЯ МАГНІТОГОРСЬКА, будинок 1 Розмір внеску до статутного фонду: 333 450,00 грн Частка (%): 9,00%
Середня кількість працівників	26
Наявність відокремлених структурних підрозділів	Тридцять три
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність	Голова Товариства – Будицький С.В. (Протокол №100 від 10.04.2018 року, Наказ №11-к від 11.04.2018 року); Головний бухгалтер - Олексійчук І.С. (Наказ №4-к від 17.08.2023 року)

Інформація стосовно фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ».

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Активи, їх облік та оцінка.

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи у сумі 50 тис.грн. та основні засоби у сумі 98 тис.грн.

У складі оборотних активів обліковуються дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 1031 тис.грн., за розрахунками з нарахованих доходів у сумі 1228 тис.грн., інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 3346 тис.грн. (нараховані резерви під очікувані кредитні збитки становлять 3520 тис.грн.), грошові кошти 3167 тис.грн., з яких готівка 3098 тис.грн. та кошти на рахунку у сумі 69 тис.грн. Загальна вартість активів становить 8920 тис.грн.

Інформація щодо зобов'язань.

Станом на 31.12.2024 року Товариство має 3841 тис.грн. поточних зобов'язань, що складаються з:

Заборгованості за товари, роботи, послуги у сумі 3441 тис.грн.;
За розрахунками з бюджетом у сумі 72 тис.грн.;
За розрахунками зі страхування у сумі 10 тис.грн.;
За розрахунками з оплати праці у сумі 85 тис.грн.;
Поточні забезпечення становлять 233 тис.грн.

Розкриття інформації про доходи та витрати.

Визнання доходів за 2024 рік

У 2024 році загальний дохід склав 188 тис. грн. та складається з чистого доходу від реалізації послуг у сумі 372 тис.грн. та інших операційних доходів у сумі 4134 тис.грн.

Визнання витрат за 2024 рік

Загальні витрати Товариства в 2024 році складають 1285 тис.грн., та складаються з адміністративних витрат у сумі 4195 тис.грн., витрат на збут та інших операційних витрат у сумі 399 тис.грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий збиток у сумі 1097 тис. грн.

Інформація про статутний та власний капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ».

Станом на 31 грудня 2024 року зареєстрований статутний капітал Товариства складає 3 705 000,00 грн. (Три мільйони сімсот п'ять тисяч грн. 00 коп.) та сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам, але не в повному обсязі.

Згідно Засновницького договору в останній редакції, затвердженого Протоколом №114 Загальних зборів учасників від 21.07.2023 року учасниками Товариства є:

Таблиця 2

Назва юридичної особи – засновника Товариства, код ЄДРПОУ	Місце знаходження, адреса	Сума, грн.	Частка у статутному капіталі (%)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.», код 36856199	02094, м. Київ, Деснянський район, вул. Магнітогорська, будинки 1	333 450,00	9,0

ФІЗИЧНА ОСОБА-ПІДПРИЄМЕЦЬ ШТУРБА РОМАН ІВАНОВИЧ, ПІН 2575608990	03190, місто Київ, вул.Вовчогірська, будинок 33	3 371 350,00	91,0
---	---	--------------	------

Товариство було створене 30.12.2009 року. Для забезпечення діяльності за рахунок грошових внесків учасників створений статутний капітал в розмірі 3 705 000,00 гривень. Так, ще у 2012-2016рр. Статутний капітал Товариства був сформований грошовими коштами Учасників на суму 2 805 000,00 грн., підтвердженням чого є платіжні доручення за період з 24.02.2012р. по 22.06.2015р., про сплату внеску до статутного капіталу та банківські виписки з рахунків за вказаний період. Неоплачений капітал станом на 31.12.2024 року становить 900 тис.грн.

Власний капітал

Власний капітал ПТ «І ЛОМБАРД» станом на 31.12.2024 року складає 5079 тис.грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 3705 тис. грн., резервного капіталу у сумі 182 тис.грн., нерозподіленого прибутку у сумі 2092 тис.грн. та неоплаченого капіталу у сумі (900) тис.грн. За результатами діяльності Товариства за 2024 рік до резервного капіталу товариства було відраховано 13 тис.грн., 5% від отриманого прибутку.

На нашу думку, розмір власного капіталу ПТ «І ЛОМБАРД» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 року відповідає вимогам чинного законодавства.

Інша додаткова інформація

Товариство має відокремлені структурні підрозділи, відомості про які внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань:

1. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №16 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ" Код ЄДРПОУ ВП: 40782013, Місцезнаходження ВП: Україна, 15200, Чернігівська обл., Сновський р-н, місто Сновськ, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 14

2. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ" Код ЄДРПОУ ВП: 40781947, Місцезнаходження ВП: Україна, 07501, Київська обл., Баришівський р-н, селище міського типу Баришівка, ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 53

3. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №15 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782008, Місцезнаходження ВП: Україна, 44601 Волинська обл., Маневицький р-н, селище міського типу Маневичі, ВУЛИЦЯ ГОРЬКОГО, будинок 9А

4. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №14 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40781994, Місцезнаходження ВП: Україна, 63701, Харківська обл., місто Куп'янськ, ПЛОЩА ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 37 А

5. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №18 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782034, Місцезнаходження ВП: Україна, 64207, Харківська обл., Балаклійський р-н, місто Балаклія, ВУЛИЦЯ ЖОВТНЕВА, будинок 22

6. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №12 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40781973, Місцезнаходження ВП: Україна, 63734, Харківська обл., місто Куп'янськ, селище міського типу Кішарівка, будинок 12

7. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №19 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782045, Місцезнаходження ВП: Україна, 39500, Полтавська обл., Карлівський р-н, місто Карлівка, ВУЛИЦЯ ПОЛТАВСЬКИЙ ШЛЯХ, будинок 46 Ж

8. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №22 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782081, Місцезнаходження ВП: Україна, 19402, Черкаська обл., Корсунь-Шевченківський р-н, місто Корсунь-Шевченківський, ВУЛИЦЯ Я. МОДРОГО, будинок 17

9. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №17 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782029, Місцезнаходження ВП: Україна, 11601, Житомирська обл., місто Малин(пн), ВУЛИЦЯ КРИМСЬКОГО, будинок 2

10. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782359, Місцезнаходження ВП: Україна, 12201, Житомирська обл., Радомишльський р-н, місто Радомишль, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ЖИТОМИРСЬКА, будинок 2

11. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782338, Місцезнаходження ВП: Україна, 64105, Харківська обл., місто Первомайський, ВУЛИЦЯ КОМАРОВА, будинок 5

12. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782322, Місцезнаходження ВП: Україна, 07600, Київська обл., Згурівський р-н, селище міського типу Згурівка, ВУЛИЦЯ УКРАЇНСЬКА, будинок 20

13. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782364, Місцезнаходження ВП: Україна, 63300, Харківська обл., Красноградський р-н, місто Красноград, ВУЛИЦЯ ПОЛТАВСЬКА, будинок 91

14. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №43 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782317, Місцезнаходження ВП: Україна, 41700, Сумська обл., Буринський р-н, місто Буринь, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 4 А

15. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №33 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782207, Місцезнаходження ВП: Україна, 39500, Полтавська обл., Машівський р-н, селище міського типу Машівка, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 123

16. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №28 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782144, Місцезнаходження ВП: Україна, 15400, Чернігівська обл., Семенівський р-н, місто Семенівка, ПЛОЩА ЧЕРВОНА, будинок 39

17. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №39 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782262, Місцезнаходження ВП: Україна, 16200, Чернігівська обл., Коропський р-н, селище міського типу Короп, ВУЛИЦЯ ГОРЬКОГО, будинок 1

18. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №38 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782254, Місцезнаходження ВП: Україна, 16400, Чернігівська обл., Борзнянський р-н, місто Борзна, ВУЛИЦЯ П. КУЛІША, будинок 98

19. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №37 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782249, Місцезнаходження ВП: Україна, 41000, Сумська обл., Середино-Будський р-н, місто Середино-Буда, ВУЛИЦЯ ЄВРОПЕЙСЬКА, будинок 19

20. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №36 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782233, Місцезнаходження ВП: Україна, 38164, Полтавська обл., Зіньківський р-н, селище міського типу Опішня, ВУЛИЦЯ ПЕРЕМОГИ, будинок 4

21. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782343, Місцезнаходження ВП: Україна, 39200, Полтавська обл., Кобеляцький р-н, місто Кобеляки, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 2 А

22. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №23 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782097, Місцезнаходження ВП: Україна, 08000, Київська обл., Миронівський р-н, місто Миронівка, ВУЛИЦЯ СОБОРНОСТІ, будинок 69

23. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №27 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782139, Місцезнаходження ВП: Україна, 39400, Полтавська обл., Решетилівський р-н, селище міського типу Решетилівка(н), ВУЛИЦЯ ПІКРОВСЬКА, будинок 2/5

24. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №21 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782076, Місцезнаходження ВП: Україна, 40000, Київська обл., Кагарлицький р-н, місто Кагарлик, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 14

25. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №24 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782102, Місцезнаходження ВП: Україна, 09700, Київська обл., Богуславський р-н, місто Богуслав, ВУЛИЦЯ І. ФРАНКА, будинок 6

26. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782055, Місцезнаходження ВП: Україна, 07543, Київська обл., Броварський р-н, місто Березань, вул.Привокзальна, будинок 9

27. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №31 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782186, Місцезнаходження ВП: Україна, 15100, Чернігівська обл., Городнянський р-н, місто Городня, ВУЛИЦЯ ТРОЇЦЬКА, будинок 17

28. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №26 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782123, Місцезнаходження ВП: Україна, 38800, Полтавська обл., Чутівський р-н, селище міського типу Чутове(з), вул.Незалежності, будинок 3

29. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ" ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782165, Місцезнаходження ВП: Україна, 17000, Чернігівська обл., Козелецький р-н, селище міського типу Козелець, ВУЛИЦЯ СОБОРНОСТІ, будинок 31/1

30. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №29 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40782159, Місцезнаходження ВП: Україна, 07101, Київська обл., місто Славутич, ПЛОЩА ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 3

31. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №11 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 40781968, Місцезнаходження ВП: Україна, 64105, Харківська обл., місто Первомайський, МІКРОРАЙОН №4, будинок 2/3

32. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №45 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 41189637, Місцезнаходження ВП: Україна, 42400, Сумська обл., Краснопільський р-н, селище міського типу Краснопілля, ВУЛИЦЯ ПЕРЕМОГИ, будинок 17

33. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №44 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП: 41189621, Місцезнаходження ВП: Україна, 39000, Полтавська обл., Глобинський р-н, місто Глобине, ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 226Ж

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

У таблиці 3 представлені пов'язані сторони Товариства:

Таблиця 3

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.», код ЄДРПОУ 36856199	Учасник ПТ «І ЛОМБАРД», якому належить 9% частки у статутному капіталі
2	ФОП Штурба Роман Іванович, ІПН 2575608990	Учасник ПТ «І ЛОМБАРД», якому належить 91% частки у статутному капіталі
3	Будицький С.В.	Голова ПТ «І ЛОМБАРД»

Операції з пов'язаними особами розкриті у Примітках (п.9).

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства відсутні.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського звіту. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 4

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №54/5 від 25.02.2021 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. номер в реєстрі 100406; аудитор Хамасва О.Г. номер в реєстрі 100077
Сайт	www.audit-standart.com

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	№ 12-31/01 від 31.01.2025
- дата початку аудиту	31.01.2025 р.
- дата закінчення проведення аудиту	04.03.2025 р.

Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора

О.Г. Хамасва

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання звіту аудитора: 04 березня 2025 року

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА. І КОМПАНІЯ"		Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ за КАТОТТГ І за КОПФГ за КВЕД	КОДИ		
			2025	01	01
Деснянський район м.Київ			36857009		
назва форма господарювання		Повне товариство	UA80000000000336424		
діяльності		Інші види кредитування	260		
працівників 2		26	64.92		

вулиця МАГНІТОГОРСЬКА, буд. 1, м. КИЇВ, 02094, Україна

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

ти позначку "v" у відповідній клітинці):

ня положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

ни стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
активи	1000	55	50
сть	1001	165	165
мортизація	1002	110	115
мортизація інвестицій	1005	-	-
сть	1010	180	98
сть	1011	910	910
сть	1012	730	812
веруємості	1015	-	-
сть інвестиційної веруємості	1016	-	-
дійної веруємості	1017	-	-
біологічні активи	1020	-	-
сть довгострокових біологічних активів	1021	-	-
мортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
фінансові інвестиції:			
сть за методом участі в капіталі			
сть	1030	-	-
інвестицій	1035	-	-
сть внесена до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
облігаторна зборгованість	1040	-	-
кредитні активи	1045	-	-
сть	1050	-	-
мортизація витрат	1060	-	-
сть амортизованих страхових резервних фондів	1065	-	-
в активи	1090	-	-
Ітого I	1095	235	148
II. Оборотні активи			
активи	1100	-	-
активи	1101	-	-
амортизація	1102	-	-
активи	1103	-	-
активи	1104	-	-
кредитні активи	1110	-	-
активи	1115	-	-
активи	1120	-	-
зборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	1 058	1 031
зборгованість за розрахунками:			
зборгованість	1130	-	-
зборгованість	1135	-	-
зборгованість за зобов'язаннями	1136	-	-
зборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	831	1 228
зборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
облігаторна зборгованість	1155	5 776	3 346
активи інвестицій	1160	-	-
активи	1165	4 358	3 167
активи	1166	4 351	3 098
активи	1167	7	69
активи	1170	-	-
зборгованість за страховими резервами	1180	-	-
активи			
зборгованість за зобов'язаннями	1181	-	-
зборгованість за зобов'язаннями	1182	-	-

облених премій	1183	-	-
них резервах	1184	-	-
активи	1190	-	-
том II	1195	12 023	8 772
еротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
	1300	12 258	8 920

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
(пайовий) капітал	1400	3 705	3 705
реєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
вклад	1405	-	-
вклад	1410	-	-
вклад	1411	-	-
вкладів різниці	1412	-	-
вклад	1415	169	182
вклад (непокритий збиток)	1420	1 852	2 092
вклад	1425	(900)	(900)
вклад	1430	(-)	(-)
вклад	1435	-	-
том I	1495	4 826	5 079
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
вклад зобов'язання	1500	-	-
вклад	1505	-	-
вклад банків	1510	-	-
вклад зобов'язання	1515	-	-
вклад	1520	-	-
вклад зобов'язання витрат персоналу	1521	-	-
вклад	1525	-	-
вклад	1526	-	-
вклад	1530	-	-
вклад	1531	-	-
вклад зобов'язання	1532	-	-
вклад премій	1533	-	-
вклад	1534	-	-
вклад	1535	-	-
вклад	1540	-	-
вклад довгостроку	1545	-	-
том II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
вклад банків	1600	-	-
вклад	1605	-	-
вклад зобов'язання з:			
вклад зобов'язання	1610	-	-
вклад	1615	7 266	3 441
вклад	1620	10	72
вклад зобов'язання	1621	-	56
вклад зобов'язання	1625	11	10
вклад зобов'язання	1630	43	85
вклад зобов'язання та одержаними авансами	1635	-	-
вклад зобов'язання та розрахунками з учасниками	1640	-	-
вклад зобов'язання з внутрішніх розрахунків	1645	-	-
вклад зобов'язання та страховою діяльністю	1650	-	-
вклад	1660	102	233
вклад	1665	-	-
вклад зобов'язання на термінових	1670	-	-
вклад	1690	-	-
том III	1695	7 432	3 841
вклад зобов'язання, зобов'язанні з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
вклад зобов'язання пенсійного фонду	1800	-	-
	1900	12 258	8 920

БУДИЦЬКИЙ СЕРГІЙ ВАДИМОВИЧ

Олексійчук Інна Сергіївна

територіальних одиниць та територій територіальних громад.
центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

КЕДСТВО

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "І ЛОМБАРД" ТОВ
"ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2025 01 01
36857009Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	372	-
зроблені страхові премії	2010	-	-
II відписані, валова сума	2011	-	-
III передані у перестрахування	2012	-	-
IV резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
V частини перестраховиків у резерві незароблених	2014	-	-
VI			
частка реалізованої продукції (робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
внесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
VII			
VIII	2090	372	-
IX	2095	(-)	(-)
виплати від зміни у резервах довгострокових	2105	-	-
X			
виплати від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
XI інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
у частини перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
операційні доходи	2120	4 134	188
у частині:	2121	-	-
від зміни вартості активів, які оцінюються за			
нефінансовою вартістю			
від перемісного визнання біологічних активів і	2122	-	-
законсервованої продукції			
від використання коштів, вивільнених від	2123	-	-
законсервованих			
операційні витрати	2130	(4 195)	(886)
у частині:	2150	(2)	(-)
операційні витрати	2180	(-)	(399)
у частині:	2181	-	-
від зміни вартості активів, які оцінюються за			
нефінансовою вартістю			
від перемісного визнання біологічних активів і	2182	-	-
законсервованої продукції			
операційний результат від операційної діяльності:			
у частині:	2190	309	-
у частині:	2195	(-)	(1 097)
доходи від участі в капіталі	2200	-	-
доходи від участі в капіталі	2220	-	-
доходи від участі в капіталі	2240	-	-
у частині:	2241	-	-
доходи від участі в капіталі			
доходи від участі в капіталі	2250	(-)	(-)
доходи від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
доходи від участі в капіталі	2270	(-)	(-)
доходи від участі в капіталі	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:	2290	309	-
Результат до оподаткування	2295	(-)	(1 097)
(дохід) з податку на прибуток	2300	(56)	-
Результат (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Фінансовий результат:	2350	253	-
Результат	2355	(-)	(1 097)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Від (ушкодження) необоротних активів	2400	-	-
Від (ушкодження) фінансових інструментів	2405	-	-
Від курсових різниць	2410	-	-
Від суми сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Сукупний дохід	2445	-	-
Сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Від прибутку, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Від суми (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	253	(1 097)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Від витрат	2500	-	-
Від витрат на оплату праці	2505	2 124	374
Від витрат на спеціальні заходи	2510	455	80
Від витрат	2515	87	44
Від витрат	2520	1 531	787
Від суми витрат	2550	4 197	1 285

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Від кількості простих акцій	2600	-	-
Від середньозваженої кількості простих акцій	2605	-	-
Від прибутку (збитку) на одну просту акцію	2610	-	-
Від частки прибутку (збитку) на одну просту акцію	2615	-	-
Від суми (сума рядків 2600, 2605, 2610 та 2615)	2650	-	-

БУДИЦЬКИЙ СЕРГІЙ ВАДИМОВИЧ

Олексійчук Інна Сергіївна

КОДИ		
2025	01	01
36857009		

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2024** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Грошові кошти у результаті операційної діяльності			
внески від:			
від продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 613	-
внески податків і зборів	3005	-	-
внески податку на додану вартість	3006	-	-
від фінансування	3010	-	-
внески від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
внески авансів від покупців і замовників	3015	-	-
внески від повернення авансів	3020	-	4
внески від відсотків за залишками коштів на рахунках	3025	-	-
внески від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
внески від операційної оренди	3040	-	-
внески від отримання роялті, авторських	3045	-	-
внески від страхових премій	3050	-	-
внески фінансових установ від повернення позик	3055	1 031	-
внески	3095	-	1 109
внески на оплату:			
(робіт, послуг)	3100	(1 153)	(940)
	3105	(1 662)	(239)
внески на соціальні заходи	3110	(443)	(68)
внески з податків і зборів	3115	(408)	(70)
внески на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
внески на оплату зобов'язань з податку на додану	3117	(-)	(-)
внески на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
внески на оплату авансів	3135	(-)	(-)
внески на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
внески на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
внески на оплату зобов'язань за страховими	3150	(-)	(-)
внески фінансових установ на надання позик	3155	(1 169)	(-)
внески	3190	(-)	(1 111)
Грошові кошти від операційної діяльності	3195	-1 191	-1 315
Грошові кошти у результаті інвестиційної діяльності			
внески від реалізації:			
внески інвестицій	3200	-	-
внески активів	3205	-	-
внески від отримання:			
внески	3215	-	-
внески	3220	-	-
внески від депозитів	3225	-	-
внески від погашення позик	3230	-	-
внески від вибуття дочірнього підприємства та іншої			
внески від вибуття	3235	-	-
внески	3250	-	-

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І
КОМПАНІЯ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

36857009

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

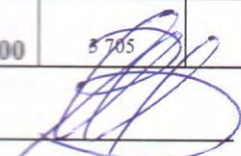
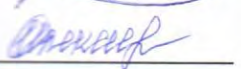
Код за ДКУД

1801005

	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
І	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ВНІС	4000	3 705	-	-	169	1 852	(900)	-	4 826
ВНІС:									
ВНІС:	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНІС:	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНІС:	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНІС:	4095	3 705	-	-	169	1 852	(900)	-	4 826
ВНІС:									
ВНІС:	4100	-	-	-	-	253	-	-	253
ВНІС:	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНІС:	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНІС:	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНІС:	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНІС:	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНІС:	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНІС:	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНІС:	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНІС:	4210	-	-	-	13	(13)	-	-	-
ВНІС:	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
ВНІС:	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ого прибутку льне	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
асників: капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
аборго- капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
а капіталу: а (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
а випу- а (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
а випу- а (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
а частка в	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
а номіналь- а акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
а капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
а (продок) а капіталі а капіталу	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
а капіталі	4295	-	-	-	13	240	-	-	253
а капіталі	4300	5 705	-	-	182	2 092	(900)	-	5 079



БУДИЦЬКИЙ СЕРГІЙ ВАДИМОВИЧ

Олексійчук Інна Сергіївна

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»

Україна, 02094, м. Київ, вул. Магнітогорська, 1 тел. (044) 500-54-83
Код ЄДРПОУ 36857009

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

1. Загальна інформація та основа підготовки фінансової звітності за 2024 рік

Повне Товариство «І Ломбард» ТОВ «Взаємодопомога.» і Компанія» (далі за текстом - «Товариство»), код за ЄДРПОУ 36857009, було зареєстровано Подільською районною в м.Києві державною адміністрацією 30.12.2009р., номер запису №1 074 102 0000 035519.

Юридична та фактична адреса: 02094, м.Київ, Деснянський район, вул.Магнітогорська, буд.1.

Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

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, а також надання супутніх послуг (код фінансової установи 15). Товариство здійснює свою діяльність на підставі отриманої Ліцензії від 30.03.2017р. (безстрокової). 04.03.2024 Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переофомлення ліцензії ПТ «І Ломбард» ТОВ «Взаємодопомога.» і компанія» на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність ломбарду з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів.

Товариством зареєстровано 33 безбалансових відокремлених підрозділів, діючих станом на 31.12.2024р.

Середня кількість працівників протягом 2024 року складає 26 осіб.

Станом на 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2024 р. Учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2024	31.12.2024
Після учасника	Частка у складеному капіталі (%)	Грошовий еквівалент, грн.
ОКІІ Штурба Роман Іванович, ІПН 2575608990	91%	3 371 550,00
ТОВ «Взаємодопомога», код ЄДРПОУ 36856199	9%	333 450,00
Всього:	100	3 705 000,00

Станом на 31.12.2024р. частка несплаченого капіталу складає 900 тис.грн.

1.1 Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності

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

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

Починаючи з 2024 року відповідальною особою Товариства був: голова Товариства – Будицький Сергій Іванович. Посаду головного бухгалтера займає Олексійчук Інна Сергіївна.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, та безперервність діяльності

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ No 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення Росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Вранці 24 лютого Росія розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону і з території Білорусі, оголосивши проведення "спеціальної військової операції" в Україні. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність Товариства. Після введення на території України воєнного стану та початку активної фази бойових дій більша частина бізнесу була фактично паралізована через різноманітні обставини. Починаючи від морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами, які знаходяться на території проведення бойових дій. Без економічної активності неможливе повноцінне функціонування держави в умовах воєнного стану. Саме з цією метою держава почала активно запроваджувати комплексні зміни до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки. Станом на 31.12.2024 року Україна продовжує перебувати у воєнному протистоянні агресії Російській Федерації. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів, що підтверджується кращими у порівнянні з минулим роком показниками діяльності, для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо майбутніх умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, немає. Враховуючи достатній рівень капіталу Товариства та його фінансовий стан, керівництво Товариства вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності та основі припущення того, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тобто ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якої реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

2.1. МСФЗ, які набули чинності у звітному періоді

З 01 січня 2024 року набули чинності такі зміни до Міжнародних стандартів фінансової звітності:

Зміна до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»:

- класифікація зобов'язань як поточні та непоточні: уточнено критерії для класифікації зобов'язань, що впливає на подання фінансової звітності.
- Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами: внесено зміни щодо обліку зобов'язань, які містять специфічні умови або ковенанти.

Зміна до МСФЗ 16 «Оренда»

- Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди; уточнено облік операцій, де актив продається з подальшою його орендою продавцем.

Зміна до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»:

- Угоди про фінансування постачальника: введено вимоги щодо розкриття інформації про угоди, які впливають на зобов'язання перед постачальниками та умови фінансування.

Крім того, у червні 2023 року Рада з міжнародних стандартів фінансової звітності (РМСФЗ) оприлюднила нові стандарти зі сталого розвитку, які набули чинності з 01 січня 2024 року:

- МСФЗ S1 «Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком: встановлює загальні вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості пов'язані зі сталим розвитком, які можуть вплинути на фінансовий стан підприємства.
- МСФЗ S2 «Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом»: вимагає розкриття інформації про кліматичні ризики та їх вплив на фінансову діяльність підприємства. Ці стандарти спрямовані на підвищення прозорості та інформативності фінансової звітності, особливо в контексті сталого розвитку та управління кліматичними ризиками.

3. Суттєві положення облікової політики

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

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

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

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Товариства оприбутковуються та обліковуються за:

історичною їх придбання чи виникнення – за історичною або первісною вартістю: активи – за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів або їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю – активи – за сумою, яку необхідно було заплатити для придбання (обміну) таких активів; зобов'язання – за сумою, якою може бути виконано таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; приведення вартості активів у відповідність зі справедливою вартістю шляхом її переоцінки та класифікації на предмет зменшення корисності;

амортизованою собівартістю – вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання, і яка складається із собівартості придбання (виникнення), зменшеної (зменшеної) на суму накопленої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки дисконту, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Активи і зобов'язання Товариства оцінюються так, щоб створені під них резерви та інші заходи в ілюстрації включали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку з урахуванням МСФЗ, Засновницького договору Товариства, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалось Товариство при складанні фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднено на сайті

Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

3.1. МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, незалежно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з невисокою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на амортизацію за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення суми платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування. МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні виключення. За оцінками керівництва Товариства, застосування стандарту не вплине на вартість активів і зобов'язань, а також на характер та розмір витрат, оскільки витрати з оренди не є суттєвими для підприємства.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

— надійно відображає фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

— відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

— є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

— є повною в усіх суттєвих аспектах. Під час здійснення судження керівництво Товариства опирається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

— МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;

— принципи, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4. Основи облікової політики та складання звітності

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

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства. Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Голови Товариства. Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків: зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ; зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація. У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або зміна облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується ретроспективно. Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються керівником. Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Голову Товариства. На представника централізованої бухгалтерії - бухгалтерської фірми, як особу, відповідальну за ведення обліку, покладено наступні обов'язки:

- Організацію, ведення та контроль за веденням бухгалтерського, податкового та управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;
- Забезпечення дотримання в Товаристві єдиних методологічних принципів бухгалтерського та податкового обліку, складання й подання в зазначений термін фінансової звітності на підставі ведення бухгалтерського обліку, складеної на основі документально-ордерної форми бухгалтерського обліку з використанням програми, з необхідними додатковими регістрами синтетичного обліку для забезпечення можливості оформлення звітних даних;
- Контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх фінансово-господарських операцій, які проводяться під час здійснення господарської діяльності;
- Перевірку правильності складання первинних документів, на підставі яких в бухгалтерському та податковому обліках відображаються господарські операції;
- Контроль за правильністю складання первинних документів працівниками Товариства, на яких покладено обов'язки складати відповідні первинні документи;
- Створення та запровадження системи управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;
- Складання фінансової, податкової, статистичної та іншої звітності;
- Брати участь в збиранні матеріалів, які пов'язані з виявленням нестач від втрат, крадіжок та псування майна Товариства;
- Забезпечувати здійснення перевірки стану бухгалтерського та податкового обліку Товариства аудиторськими компаніями та проведення перевірок контролюючими органами.

• Інші обов'язки, що передбачені внутрішніми нормативними документами Товариства та діючим законодавством України.

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів. Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких підприємство очікує отримання економічної вигоди в майбутньому. Зобов'язання - поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду. Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань. Дохід - прирощення економічних вигід протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників. Витрати - зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками. Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи,

- Відповідають визначенням одного з елементів;

- Відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

а) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;

б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

Визнають всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання. Також вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації третім особам. Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Головою Товариства. Основною базисною оцінкою для об'єктів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

а) використовують для використання при наданні фінансових послуг;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року.

Власні основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства.

Товариством використовуються такі класи активів: транспортні засоби; офісна техніка; меблі; інші основні засоби; придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з різних компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування відповідно до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо. Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

а) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця експлуатації та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

б) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере на себе коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСБО 17 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МСБО 17 "Оренда" не застосовується.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс. Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу. Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з припинення основних засобів та затверджується Головою Товариства. Цей строк встановлюється щорічно за результатами річної інвентаризації. Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Визначення амортизації по об'єктах основних засобів, проводити прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці експлуатації, необхідному для його використання. Амортизацію активу припиняти на одну з дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу. Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх використання. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості заміненого об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого об'єкта. У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за величиною збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, класифікуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно з МСБО 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальними активами визнавати ідентифіковані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- патентні права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- комерційні права, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховуються у складі цих об'єктів. Нематеріальні активи первісно визнаються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після

корисного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від закінчення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо: - існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності; - ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу. Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку визначеної ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією. Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік амортизаційною комісією, призначеною Головою Товариства, виходячи з: очікуваного нормального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів; строків використання подібних активів, затверджених Головою Товариства. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив. Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути продовжений, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі строки (періоди) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість продовження суб'єктом господарювання без суттєвих витрат. Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на початку кожного фінансового року. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

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

ЗАПАСИ

Мета і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2. Запаси - це активи, які: - перебувають у процесі надання фінансових послуг; - знаходяться у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг; - утримуються для продажу. Запаси враховуються за найменуванням. Вони відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистого вартістю реалізації. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, транспортування та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місця знаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціну закупівлі;

- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;

- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне старіння;
- зниження цін.

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO. Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Суму транспортно-заготівельних витрат враховуються в бухгалтерському обліку методом прямого обліку - включати до первісної вартості придбаних запасів при їх придбаванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних видів запасів, включати до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі - ТЗВ) по кожному виду запасів (або загалом) вести без використання окремого субрахунку.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності. Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову. Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу поточної, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Визначаються такі види дебіторської заборгованості:

- грошові надані;
- інші дебіторська заборгованість.

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

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

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

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство враховує такі характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки,

передбачувані майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13. Справедлива вартість за цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

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

Визначення вартості дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

Групування здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, які вимагаються МСФЗ 13 на кінець кожного звітного періоду.

Клас активів та зобов'язань, оцінюваний за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційний курс НБУ
Фінансові активи	Первісна оцінка фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої отриманий актив, подальша оцінка за справедливою вартістю на дату оцінки	ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня, контрактні умови, очікувані вхідні майбутні грошові потоки, «бізнес-модель»
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні майбутні грошові потоки
Зобов'язання	Первісна оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання, подальша оцінка за справедливою вартістю або амортизованою	Витратний	Базова ставка відсотка, товарна ціна, валютний курс, індекс цін та ставок

Підходи та методи оцінки

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

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

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

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

ГРОШОВІ КОШТИ

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

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

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

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

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

Специфіка діяльності

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – фінансової діяльності шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є необхідною або умовою надання фінансових кредитів. Товариство безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності – інші види кредитування.

Фінансові інструменти

Визнання фінансових інструментів, дата визнання, критерії визнання, оцінка

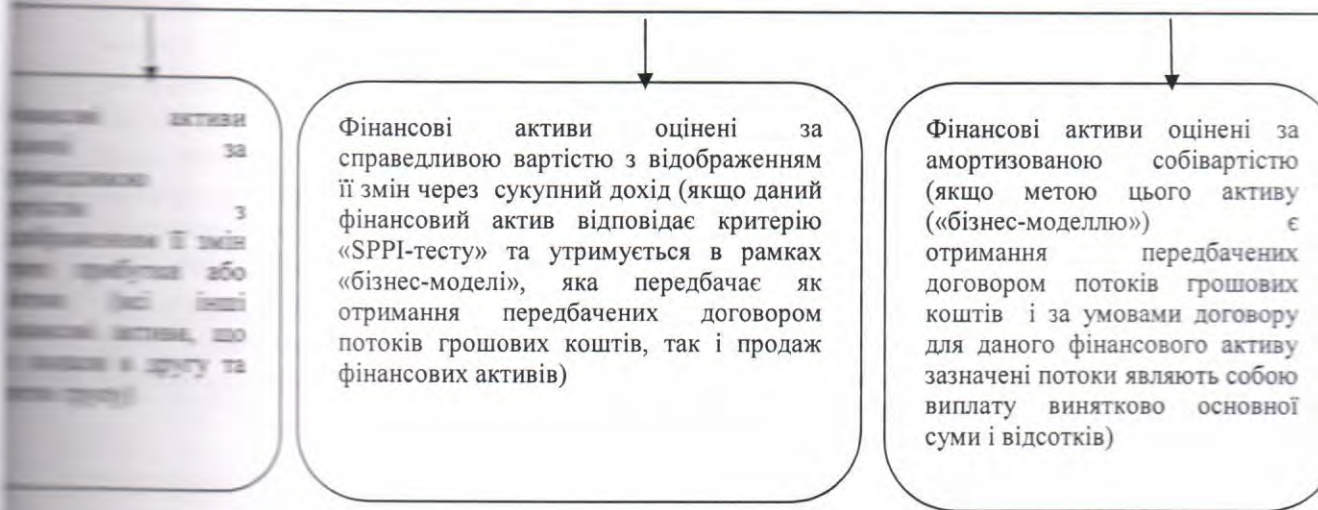
Фінансовий актив або фінансове зобов'язання Товариство визнає у балансі, коли і тільки коли Товариство є стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

Між фінансових активів

МСФЗ 9 передбачає три основні класифікаційні категорії для фінансових активів:

Фінансові активи поділяються на:



Порядок визначення

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

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

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

Порядок визначення

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

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

До бізнес-моделлю («SPPI-тест») розуміється сукупність намірів, політик, методів та процесів, які визначають

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

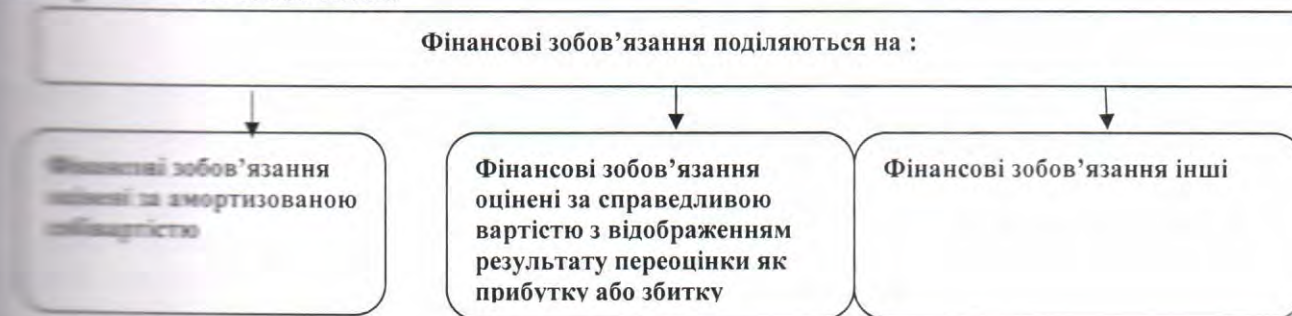
Бізнес-модель Товариства може змінюватися та Товариство може мати більш ніж одну модель для управління фінансовими інструментами. Не є зміною бізнес-моделі зміна напрямку для фінансових активів, тимчасове зникнення ринку для фінансових активів.

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- **фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку**, до них відносяться фінансові активи, утримувані для торгівлі.
- **фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**, до фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю, належать фінансові активи, які утримуються до погашення, тобто мають граничний термін погашення. До таких фінансових активів належать, зокрема: позики видані; дебіторська заборгованість (включаючи торговельну дебіторську заборгованість), акселі отримані. Після первісного оцінювання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, використовуючи **метод ефективного відсотка**. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька **ставок дисконту**, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходів для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики. Товариство визнає **резерв під збитку для очікуваних кредитних збитків** за фінансовим активом, що обліковується за амортизованою вартістю. Товариство у своїй діяльності, в основному, використовує модель для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю»

Модель фінансових зобов'язань



Правило визнання

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

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

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

Правило визнання

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Рекласифікація

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 рекласифікація можлива для фінансових активів лише тоді, коли об'єкт господарювання змінює свою модель бізнесу для управління фінансовими інструментами. Якщо дана зміна є значною по відношенню до операцій Товариства. При цьому рекласифікуються всі фінансові активи, яких торкнулася така зміна.

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

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

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

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

Рекласифікація з інших підстав не допускається.

Модифікація фінансових інструментів

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

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

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

Припинення визнання фінансового активу

Визнання фінансового активу припиняється тоді, коли:

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

Критерії для припинення визнання:

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

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

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Фінанське зобов'язання вилючається зі Звіту про фінансовий стан суб'єкта господарювання тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене контрактом, вичерпано, анульовано або строк його дії закінчується.

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

Зменшення та резерв очікуваних кредитних збитків

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

Відповідно до МСФЗ 9, зменшення корисності доцільно визначати **тільки** за амортизованими активами і лише за тими, які обліковуються за амортизованою вартістю, та активами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням справедливої вартості в іншому сукупному доході. Навіть якщо грошові потоки за інструментом складають виключно основну суму та проценти, але Товариством такий

інструмент обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, потреби в оцінюванні активу на предмет зменшення корисності немає.

Таким чином під порядок знецінення на Товаристві підпадають:

- Видані позики
- Дебіторська заборгованість (торговельна)

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

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

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

– до "Витрати" (прибутки і збитки);

– до "Резерв під очікувані збитки від знецінення" (ОФП).

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

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

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту станом на звітну дату з ризиком на дату первісного визнання. Для цього Товариство використовує **об'єктивну та підтверджувальну інформацію**, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

Для працюючих активів (стадія 1), рівень ризику яких суттєво не зріс із дати первісного визнання активу Товариство прийняло 0,1-100%, а саме:

- до 29 днів-0%
- від 30 до 59 днів -10%
- від 60 до 89 днів-50%
- понад 90 днів-100%.

Для активів «недопрацьовуючих» та знецінених (стадія 2), тобто таких, рівень ризику яких суттєво зріс з дати первісного визнання активу Товариство прийняло 100%.

Для фінансових активів на третій стадії знецінення у розмірі 100%.

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) боржник/контрагент прострочив погашення боргу більш ніж на 1095 календарних днів;
- 2) боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань в установленій договором/договорами строк без застосування Товариством процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності);
- 3) сформований Товариством резерв під зменшення корисності наданого боржнику фінансового активу становить 50 та більше відсотків боргу;
- 4) боржник/контрагент заявив про банкрутство;
- 5) боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (розпуску) юридичної особи в установленому законодавством порядку;
- 6) Товариство порушило проти боржника/контрагента справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку.

7) за одним із активів боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок зменшеного резерву

8) боржника, що є емітентом цінних паперів, згідно з порядком, передбаченим нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, включено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності

9) фінансова звітність, надана боржником, має негативну думку суб'єкта аудиторської діяльності/відмову суб'єкта аудиторської діяльності від висловлення думки.

10) інші ознаки

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

Форма та назви фінансових звітів

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, наводить перелік показників, які необхідно наводити в кожній формі звітності та у примітках.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленими МСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ наведені в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

Детальне подання інформації у фінансових звітах.

У Звіті про фінансовий стан відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Товариства. Згортання статей фінансових активів та зобов'язань: є неприпустимим, крім випадків, передбачених МСФЗ (наприклад якщо Товариство має юридичне право здійснювати такі операції у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та зменшити зобов'язання одночасно).

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

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

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією ґрунтованою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким, витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи наприклад витрат на адміністративну діяльність.

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

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

Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку терміну оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб збільшити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні

витрати відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодами про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені на отримання доходу від оренди, визнаються як витрати.

Договори оренди, в яких Товариство не передає всі ризики і користь від володіння активом, класифікується як операційна оренда. Товариство орендує приміщення, в яких фактично знаходиться, за договорами оренди. Оренда є операційною, з правом подальшого продовження строку оренди. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту

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

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

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

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

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

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

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

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

Використання ставок дисконтування

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

Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:
- частоти грошей у часі;

нериску джерел, які залучаються для фінансування інвестпроекту, які вимагають різні рівні компенсації;
 - фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів
 $PV = FV / (1+d)^n$, де PV- теперішня вартість, FV- майбутня вартість, d-ставка дисконтування, n-кількість періодів).
 d- ставка дисконтування має бути ринковою, на подібний фінансовий інструмент за типом грошей, строками погашення, тощо.
 $FV = P(1+d)^n$, де FV- майбутня вартість грошей, P- початкова інвестована сума, d- ставка %, n- кількість періодів.
 Премія - середньозважений показник вартості кредитів на сайті НБУ (bank.gov.ua).

Визнання доходів і витрат

Визнання доходу

МСБО 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Товариство визнає дохід унаслідок передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відповідає компенсацію, на яку Товариство очікує мати право в обмін на ці товари або послуги.
 Товариство розглядає умови договору та всі доречні факти й обставини і застосовує цей стандарт, у тому числі будь-які практичні прийоми, послідовно й узгоджено до договорів з подібними характеристиками та за подібних обставин.
 Товариство застосовує цей МСФЗ 15 до всіх договорів з клієнтами, за винятком таких:
 - договори про оренду, які належать до сфери застосування МСБО 17 "Оренда";
 - фінансових інструментів та інших контрактних прав чи зобов'язань, що належать до сфери застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність", МСБО 11 "Спільна діяльність", МСБО 27 "Окрема фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в дочірні та спільні підприємства".

Момент визнання виручки є момент переходу контролю. Для визначення моменту переходу контролю необхідне професійне судження і наявність наступних критеріїв:
 - право на оплату;
 - права фізичного використання;
 - факт прийняття товару/послуги зі сторони клієнта.

Для визнання доходу Товариство застосовує послідовну модель аналізу договорів:



На Товаристві встановлена така тривалість операційного циклу - до підписання актів виконання робіт, послуг (місяць), але не більше одного року.
 Момент визнання доходу від реалізації товарів, робіт, послуг відповідно з політикою Товариства не визначено.

Дані наводяться у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та визначенню.

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

Дані класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- доходи (виручка) від реалізації продукції (Товарів, робіт, послуг);
- операційні доходи;
- фінансові доходи;
- неопераційні доходи.

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

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

виробничі надходження економічних вигід, пов'язаних з такою операцією;

Товариства на одержання виплат встановлено;

дохід може бути достовірно оцінений.

Такий дохід має визнаватися у такому порядку:

проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами;

роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди;

дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

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

Оцінка доходу

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

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

Визнання витрат

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

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

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

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

витрати за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо.

фінансові (фінансова) оплата запасів, робіт, послуг.

витрати на одержання позик.

зменшення активів або збільшення зобов'язань, що не відповідають ознакам, наведеним у МСФЗ.

зменшення, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до МСФЗ.

зміна вартості валюти.

Склад витрат

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

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

До виробничої собівартості продукції (робіт, послуг) включаються:

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

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

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

До складу загальноновиробничих витрат включаються:

- Витрати на управління виробництвом (оплата праці апарату управління, відрахування на соціальні заходи й медичне страхування, витрати на оплату службових відряджень персоналу тощо);
- Амортизація основних засобів загальноновиробничого призначення.
- Амортизація нематеріальних активів загальноновиробничого призначення.
- Витрати на утримання, експлуатацію та ремонт, страхування, операційну оренду основних засобів, інших необоротних активів загальноновиробничого призначення.
- Витрати на вдосконалення технології й організації виробництва (оплата праці та відрахування на соціальні заходи працівників, зайнятих удосконаленням технології й організації виробництва, покращенням якості продукції, робіт, витрати матеріалів, купівельних комплектуючих виробів і комплектуючих, оплата послуг сторонніх організацій тощо).
- Витрати на опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення та інше утримання виробничих приміщень.
- Витрати на обслуговування виробничого процесу (оплата праці загальноновиробничого персоналу, відрахування на соціальні заходи, медичне страхування робітників та апарату управління виробництвом; витрати на здійснення технологічного контролю за виробничими процесами та за якість продукції, робіт, послуг).
- Витрати на охорону праці, техніку безпеки і охорону навколишнього природного середовища.
- Інші витрати.

Загальноновиробничі витрати поділяються на постійні і змінні.

Склад змінних і постійних загальноновиробничих витрат установлюються Товариством.

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

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

- загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних зборів, загальногосподарські витрати тощо);
- витрати на службові відрядження і утримання апарату управління Товариством та іншого загальногосподарського персоналу;
- витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського використання (операційна оренда, страхування майна, амортизація, опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення, охорона);
- витрати за професійні послуги (юридичні, аудиторські, з оцінки майна тощо);
- витрати на зв'язок (поштові, телеграфні, телефонні, телекс, факс тощо);
- амортизація нематеріальних активів загальногосподарського використання;
- витрати на врегулювання спорів у судових органах;

зборів та інші передбачені законодавством обов'язкові платежі (крім податків, зборів та інших платежів, що включаються до виробничої собівартості продукції, робіт, послуг);
вартість розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків, а також витрати, пов'язані з купівлею-продажем валюти;

інші витрати загальногосподарського призначення.

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

вартість праці та комісійні винагороди продавцям, торговим агентам та працівникам підрозділів, які забезпечують збут;

витрати на рекламу та дослідження ринку (маркетинг);

витрати на передпродажну підготовку товарів, робіт, послуг;

витрати на відрядження працівників, зайнятих збутом;

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

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

До операційних витрат включаються:

витрати на дослідження та розробки відповідно до МСФЗ

вартість реалізованих виробничих запасів, яка для цілей бухгалтерського обліку складається з собівартості та витрат, пов'язаних з їх реалізацією;

вартість безнадійної дебіторської заборгованості та відрахування до резерву очікуваних кредитних витрат;

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

витрати від знецінення запасів;

витрати й втрати від псування цінностей;

витрати штрафи, пеня, неустойка;

інші витрати операційної діяльності.

Витрати операційної діяльності групуються за такими економічними елементами:

матеріальні витрати;

витрати на оплату праці;

внески на соціальні заходи;

амортизація;

інші операційні витрати.

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

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

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

витрати від зменшення корисності необоротних активів;

витрати від безоплатної передачі необоротних активів;

витрати від неопераційних курсових різниць;

витрати на ліквідацію необоротних активів і фінансових інвестицій;

витрати на ліквідацію необоротних активів (розбирання, демонтаж тощо);

вартість ліквідованих (списаних) необоротних активів;

інші витрати звичайної діяльності.

Витрати на прибуток визнаються витратами згідно з МСФЗ.

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

До інших витрат (майбутніх періодів) відносяться раніше сплачена орендна плата за майбутні періоди, суми за підписку періодичних видань, раніше сплачені рекламні послуги та суми

сплати платежів, вартість торгових патентів, вартість строкових ліцензій та інших спеціальних прав, а також всі інші витрати, що стосуються наступного облікового періоду.

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

МСБО 23 «Витрати на позики»

Товариство для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку по займах, позиках відповідно до МСБО 23. Витрати по займах (процентні та інші витрати понесені з залученням займів) визнаються в якості витрат того періоду, в якому понесені з нарахуванням у звіті про фінансові результати (якщо вони не є частиною фінансового інструмента та не капіталізуються) або капіталізуються в залежності від цільового призначення як частини собівартості кваліфікованих активів.

Зобов'язання

МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) та поточні (строк погашення до 12 місяців).

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

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

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

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

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

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

Поточні зобов'язання у подальшому оцінюються за **амортизованою вартістю**.

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

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

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

Забезпечення створюються для покриття **майбутніх збитків** від діяльності Товариства.

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

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

Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію створюється у разі наявності затвердженого керівництвом Товариства плану реструктуризації з конкретними заходами, термінами їх виконання та сумою витрат, що будуть зазнані, й після початку реалізації цього плану. Сума забезпечення визначається за обліковою оцінкою ресурсів (за вирахуванням суми очікуваного відшкодування), необхідних для погашення відповідного зобов'язання, на дату балансу. Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію визначається за сумою очікуваних витрат, які не пов'язані з діяльністю Товариства, що триває. Забезпечення довгострокових зобов'язань визнаються у сумі їх теперішньої вартості.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ризик ліквідності — представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення у звичайних або непередбачених умовах. Політика ліквідності Товариства контролюється та управляється. Товариство використовує процес регулярного бюджетування та прогнозування грошових коштів, облік і аналіз вимог і зобов'язань у зв'язі з контрактними термінами погашення, для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

МСБО 12 «Податки на прибуток»

Товариство є платником податку на прибуток на загальний підставах. Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО12. Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/ не враховуючи різниці, передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку.

МСБО19 «Виплати працівникам»

Пенсійні зобов'язання

Всі винагороди працівникам на Товаристві обліковуються як **поточні** у відповідності з МСБО19.

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

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

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

Інших виплат працівникам на Товаристві не передбачено.

МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

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

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

МСФЗ 8 «Операційні сегменти»

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

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

У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО 8.

5. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи із припущення про можливість функціонування товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть стати підставою для значних сумнівів у здатності прововжувати свою діяльність на безперервній основі, окрім наявності в Україні подій, що виникли внаслідок повномасштабного вторгнення російської федерації на територію України та як наслідок наявності в Україні політичної та економічної кризи.

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

Форми фінансової звітності

Товариство визначає форми представлення фінансової звітності:

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

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

Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі.

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

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

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

6.1. Основні засоби

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта та починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів у звітному періоді відсутні.

Рух основних засобів представлений в порівнянні за 2 останні роки, тис.грн.:

2024 рік

	Основні засоби, тис.грн.	Всього, тис.грн.
Станом на 01 січня 2024 року	910	910
Первісна вартість		
Накопичена амортизація	730	730
Надходження	-	-
Введення в експлуатацію	-	-
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2024 року	910	910
Первісна вартість		
Накопичена амортизація	812	812

2023 рік

	Основні засоби тис.грн.	Всього
Станом на 01 січня 2023 року	910	910
Первісна вартість		
Накопичена амортизація	689	689
Надходження	-	-
Введення в експлуатацію	-	-
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2023 року	910	910
Первісна вартість		
Накопичена амортизація	730	730

6.2. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2024р. нематеріальні активи представлені наступним чином:

	тис.грн.	
Нематеріальні активи	На 01.01.2024	На 31.12.2024
Первісна вартість	165	165
Накопичена амортизація	110	115
Залишкова вартість на дату	55	50

6.3. Запаси

Залишки виробничих запасів на складах станом на 31.12.2024 р. – відсутні

6.4. Резерви

Відповідно до Правил формування Товариством резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, нараховано суму резерву на кінець 2024 року, яка складає 3520 тис.грн.

Товариством сформовано резерв на оплату відпусток. На кінець 2024 року залишок невикористаного резерву на оплату відпусток складає 233 тис.грн.

6.5. Довгострокова дебіторська заборгованість, тис.грн.

Станом на 31.12.2024 р. довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

6.6. Оборотні активи та дебіторська заборгованість

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2024 року оборотні активи за даними Товариства включають, тис.грн.:

Дебіторська заборгованість	Рядок	31.12.2023	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1058	1031
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів*	1140	831	1228
Інша поточна дебіторська заборгованість**	1155	5776	5533
-резерв під очікуванні кредитні збитки		(3730)	(3520)

Дебіторська заборгованість за розрахунками включає:

- заборгованість за реалізованими предметами вживаної побутової техніки (предметів інкасації) – 1031 тис.грн;

- *заборгованість з нарахованих доходів (нараховані відсотки за договорами фінансових кредитів, що не сплачені клієнтами) сальдо рах.3731 – 2561 тис.грн., нарахований резерв очікуваних кредитних операцій за нарах.відсотками – 1333 тис.грн. Сума заборгованості з нарахованих доходів склала: 1228 тис.грн.

**Інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 5533 тис.грн. представлена з урахуванням резерву очікуваних кредитних збитків таким чином:

- заборгованість за наданими фінансовими кредитами (сальдо рах.37711) – 5533 тис.грн., резерв очікуваних кредитних збитків за цією заборгованістю склав: 2187 тис.грн., сума заборгованості з урахуванням резерву склала: 3346 тис.грн;

- загальна сума резерву під очікуванні кредитні збитки (сальдо рах.386) – 3520 тис.грн.

МСФЗ 9 Резерв під очікуванні кредитні збитки

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

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

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

- видані позики;
- дебіторська заборгованість (торговельна)

6.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на 31 грудня 2024 року становлять 3167 тис. грн., представлені:

- поточні рахунки в банках – 69 тис. грн.;
- грошові кошти в касі – 3098 тис. грн.;

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

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

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

Рух грошових коштів, який відображає грошові потоки протягом звітного періоду, обліковується згідно розподілу діяльності підприємства на операційну, інвестиційну та фінансову з використанням прямого методу, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Інформація про грошові кошти та рух грошових коштів Товариства протягом звітного року відображена в ф.3 «Звіт про рух грошових коштів»,

6.8. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2024 року представлена наступним чином:

тис.грн.

Найменування показника Кредиторської заборгованості	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Поточна кредиторська заборгованість за (за товари, роботи, послуги)	3441	7266	3441	7266
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, у тому числі з податку на прибуток	72 56	10	72 56	10
За розрахунками зі страхування	10	11	10	11
За розрахунками з оплати праці	85	43	85	43
Поточні забезпечення (забезпечення на виплату відпусток працівникам)	233	102	233	102

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

6.9. Власний капітал

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

Звіт про власний капітал за 12 місяців 2024 року

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

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО. Звіт про зміни у власному капіталі за 12 місяців 2024 року включає таку інформацію:

-загальний сукупний прибуток/збиток за період

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

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

(тис.грн.)

Стаття	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01.01.2024 року	3705	169	1852	(900)	4826
Коригування:	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на 01.01.2024	3705	169	1852	(900)	4826
Чистий прибуток(збиток) за 12 місяців 2024 року	0	0	253	0	253
Відрахування до резервного капіталу	0	13	(13)	0	0
Внески до капіталу	0	0	0	0	0
Залишок на 31.12.2024 року	3705	182	2092	(900)	5079

6.10. Зареєстрований складений капітал

Зареєстрований (складений) капітал товариства представлений наступним чином:

ФОП Штурба Р.І. - 91% частки складеного капіталу, що у грошовому еквіваленті складає 3 371 550,00 грн: та

ТОВ «Взаємодопомога», - 9 % частки складеного капіталу, що у грошовому еквіваленті складає 333 450,00 грн.

Загальна сума зареєстрованого складеного капіталу Товариства складає 3 705 000 (Три мільйони сімсот п'ять тисяч гривень 00 коп.). На звітну дату не змінювався.

Станом на 31.12.2024р. сума несплаченого капіталу складає 900 тис.грн.

Виплат дивідендів протягом 2024р. за рахунок нерозподіленого прибутку не відбувалось.

Інформація про власний капітал та зміни у власному капіталі протягом звітного року відображена в річній звітності - ф.4 «Звіт про власний капітал».

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

7.1. Фінансові результати / Доходи

тис. грн.

Найменування статті доходу	2024 рік	2023 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, послуг)	372	-

Інші операційні доходи (дохід від списання простроч.кредит. заборгованості; дохід від зменшення резерву збитків кредитних операцій)	4134	188
Всього доходів:	4506	188

7.2.Фінансові результати /Витрати

Операційні витрати Товариства складаються з адміністративних, витрат на збут та інших операційних витрат.

тис.грн.		
Адміністративні витрати	2024 рік	2023 рік
Амортизація	87	44
Заробітна плата	2124	374
Внески на соціальне страхування	455	80
Послуги зв'язку та інтернет	139	18
Послуги охорони	244	118
Розрахунково-касове обслуговування банків	16	7
Інформаційно-консультаційні послуги, юридичний супровід, аудиторські послуги	150	40
Матеріальні затрати		
Витрати на оренду	810	205
Інші витрати	170	
Витрати на створення резерву відпусток	-	-
Всього	4195	886

тис.грн.		
Витрати на збут	2024 рік	2023 рік
Витрати на рекламу та маркетингові послуги	2	-
Всього витрати на збут	2	-

тис.грн.		
Інші операційні витрати	2024 рік	2023 рік
Витрати на формування резерву очікуваних кредитних збитків	-	399
Всього:	-	399
Разом за рік:	4197	1285

7.3. МСБО 12 «Податки на прибуток»

Поточна ставка податку на прибуток у 2024 році складала 18%. Товариство в податковому обліку не застосувало різниці, які коригують фінансовий результат.

Податок на прибуток за звітний період:

	31.12.2023р.	31.12.2023 р.
Прибуток (збиток) до оподаткування (тис.грн.):	309 тис.грн.	(1097) тис.грн.
Податкова ставка	18%	18%
Податок на приуток	56 тис.грн.	-
Чистий прибуток:	253 тис.грн.	- тис. грн.

7.4. Нерозподілений прибуток

Станом на 01.01.2024 року прибуток становив 1852 тис. грн., протягом звітного періоду Товариство отримало прибуток, сума чистого прибутку склала 253 тис. грн. Відрахування до резервного капіталу згідно Засновницького договору склали 5% від чистого прибутку у сумі 13 тис. грн.

Залишок нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2024р. становить 2092 тис. грн.

7.5. МСФЗ 16 «Оренда»

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

7.6. МСБО 23 «Витрати на позики»

Станом на 31.12.2024 року Товариство не мало капіталізованих кредитів, займів, позик та інш.

7.7. Умовні активи та зобов'язання МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

Оподаткування - на думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2024 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років. **Податкові ризики** за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації, на думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

7.8. Управління ризиками

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильне до ряду ризиків, що притаманні як сфері професійної діяльності зокрема, так і господарській діяльності в цілому.

Загальна політика Товариства по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотримання встановлених обмежень та політики управління ризиками з метою мінімізації потенційних наслідків для Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур.

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

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

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

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

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу. Товариство істотним для себе розглядає **кредитний, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності**.

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

До ризиків, які можуть виникати при провадженні професійної діяльності по наданню кредитів під заставу майна належать такі їх види:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ризик персоналу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

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

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ

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

Ризик правовий як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

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

Ризик втрати ділової репутації

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

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

Схильність Товариства до ризиків на кінець звітного періоду та інформація про концентрацію ризиків: станом на 31.12.2022р. у Товариства існує ризик втрати відокремлених підрозділів внаслідок окупації російською федерацією територій України.

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

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

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

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

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

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

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

- збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення
- утримання певного обсягу активів в ліквідній формі
- збалансування вхідних та вихідних грошових потоків
- планування поточної ліквідності, розрахунки пруденційних нормативів щоденно

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

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

7.9. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання в діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді, удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу, розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління

капіталом може коригуватися з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику
- дотримання вимог до капіталу встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого Товариства.

Протягом 12 місяців 2022 року **не було змін** у підході Товариства до управління капіталом, керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства:

Період на 31.12.	Активи тис.грн.	Зобов'язання тис.грн.	Вартість чистих активів (гр.1-гр.2) тис.грн.
2023 рік	12258	7432	4826
2024 рік	8920	3841	5079

Зареєстрований капітал Товариства складає 3705 тис.грн.

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

8. ЗМІНИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Фінансова звітність Товариства за 12 місяців 2024 року представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ. Змін в обліковій політиці на поточний період чи на будь-який попередній період не було, тому впливу від змін (існуючого або потенційного) на майбутні звітні періоди не було. З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», застосування МСФЗ 15 на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу. Товариство з 01 січня 2018 року застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», нові вимоги до класифікації фінансових активів та зобов'язань не призвели до рекласифікації їх з групи в групу. З 01 січня 2018 року МСФЗ 9 має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики, щодо очікуваних кредитних збитків, наведена в примітці п. 3.6, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками, наведена у розділі 6.4 приміток. Товариство з 01 січня 2019 року застосовує МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

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

9. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

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

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у складеному капіталі Товариства та управлінський персонал:

- ФОП Штурба Роман Іванович, ПІН 2575608990, та

- ТОВ «Взаємодопомога», код за ЄДРПОУ 36856199, директором якого є Штурба Марія Романівна.
- Голова Товариства Будицький Сергій Вадимович.

Протягом 2024 року Товариство здійснювало господарські операції з пов'язаною особою – Штурбою Романом Івановичем. Станом на 31 грудня 2024р. кредиторська заборгованість через пов'язаною стороною склала: 3619 тис.грн та складається із заборгованості за договором надання рекламних послуг. Дебіторська заборгованість пов'язаної сторони перед Товариством складає 1031 тис.грн та складається із заборгованості за предмети інкасацій.

Протягом 2024р. нарахована та виплачена заробітна плата Голові товариства Будицькому С.В. відповідно до штатного розпису у розмірі 105 тис.грн

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

10. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства Товариством створено службу внутрішнього аудиту (контролю), яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. Система контролю за діяльністю Товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

11. Плани щодо безперервної діяльності

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності.

Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність.

Станом на 31 грудня 2024 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

12. Події після дати балансу

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

Голова товариства

Головний бухгалтер



Будицький С.В.

Олексійчук І.С.



процедурано, скріплено печаткою та
шином 55 (підписи № 8 мб) аркушів
Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»
В.М. Титаренко