

Підприємство	Повне товариство "Ломбард "Алмаз" Прощутінський Т.В. і компанія"	Дата (рік, місяць, число)	2024 01 01
Територія		за ЄДРПОУ	36410969
Організаційно-правова форма господарювання	ПТ	за КОАТУУ	6110100000
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	260
Середня кількість працівників	1 4	за КВЕД	64.92
Адреса, телефон	УКРАЇНА, 46008, Тернопільська, Тернопіль, місто, Митрополита Шептицького, будинок № 4а,		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака	(окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	24	24
накопичена амортизація	1002	(24)	(24)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	6	-
первісна вартість	1011	73	73
знос	1012	(67)	(73)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	6	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	2	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	519	586
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 293	1 137
Готівка	1166	1 293	1 137
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 814	1 723
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 820	1 723

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 400	1 400
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	14	(84)

Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	1 414	1 316
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	403	407
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3	-
Усього за розділом III	1695	406	407
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	1 820	1 723

Керівник

Прошутінська Н.І.

Головний бухгалтер

Прошутінська Н.І.

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

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2024	01	01
36410969		

Підприємство Повне товариство "Ломбард "Алмаз" Прощутінський Т.В. і компанія"
(найменування)

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

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(231)	(496)
Витрати на збут	2150	(312)	(323)
Інші операційні витрати	2180	(2)	(34)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(545)	(853)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	447	893
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	40
збиток	2295	(98)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	40
збиток	2355	(98)	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-98	40

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	-

Витрати на оплату праці	2505	205	190
Відрахування на соціальні заходи	2510	82	93
Амортизація	2515	6	9
Інші операційні витрати	2520	251	561
Разом	2550	545	853

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Прошутінська Н.І.

Головний бухгалтер

Прошутінська Н.І.

Дата (рік, місяць, число) 2023 12 31
за ЄДРПОУ 36410969

Підприємство

Повне товариство "Ломбард "Алмаз" Прешутінський Т.В. і
компанія"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

2023 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	13	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	919	2 720
Інші надходження	3095	451	762
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(251)	(458)
Праці	3105	(174)	(164)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(82)	(93)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(29)	(62)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(29)	(62)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(997)	(1 657)
Інші витрачання	3190	(6)	(22)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-156	1 026
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-156	1 026
Залишок коштів на початок року	3405	1 293	267
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 137	1 293

Керівник

Головний бухгалтер

Прешутінська Н.І.

Прешутінська Н.І.

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

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
	2024	01	01
36410969			

Підприємство Повне товариство "Ломбард "Алмаз" Прешутінський Т.В. і компанія"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 400	-	-	-	14	-	-	1 414
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 400	-	-	-	14	-	-	1 414
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-98	-	-	-98
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	-98	-	-	-98
Залишок на кінець року	4300	1 400	-	-	-	-84	-	-	1 316

Керівник Прешутінська Н.І.

Головний бухгалтер Прешутінська Н.І.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«Ломбард "Алмаз"
Прощутінський Т.В. і компанія»

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2023 рік

ПРИМІТКА 1. «ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО»

Повне товариство "Ломбард "Алмаз" Прощутінський Т.В. і компанія" є стабільно функціонуючою фінансовою установою з 13 річною історією. Початок відліку свого створення підприємство бере в 2009 р.

Основними видами діяльності товариства є:

- надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна;
- оцінка заставленого майна;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмету застави ;
- реалізація заставленого майна.

На сьогодні середньооблікова чисельність працюючих ПТ "Ломбард "Алмаз" Прощутінський Т.В. і компанія" складає 4 особи. Підприємство щорічно сплачує понад 100 тис. грн. податків, зборів та інших обов'язкових платежів до бюджетів та фондів різних рівнів.

ПРИМІТКА 2. Операційне середовище.

Протягом 2023 року в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Ломбарду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Сьогодні розвиток фінансового сектору економіки відбувається в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри населення до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

ПРИМІТКА 3. Основа складання фінансової звітності

Концептуальна основа

На виконання вимог ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Підприємства станом на 31.12.2023 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Основа оцінки

Ця фінансова звітність була складена за принципом оцінки за собівартістю, за винятком фінансових активів, класифікованих як фінансові активи з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, які оцінюються за справедливою вартістю.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, описані нижче. Ці принципи застосовувалися послідовно протягом всіх представлених періодів, якщо не вказано інше.

Валюта обліку і звітності

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку Ломбарду і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

Безперервність діяльності

Керівництво Товариства, здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що має ресурси для продовження діяльності на безперервній основі. Товариство здатне продовжувати здійснювати свою діяльність в доступному для огляду майбутньому і не має наміру та потреби в ліквідації або припиненні діяльності. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Судження щодо впливу військового вторгнення російської федерації в Україну

В Україні іде повномасштабна війна внаслідок військової агресії російської федерації по відношенню до нашої країни. Ломбард веде свою господарську діяльність в регіоні, який не був охоплений активними бойовими діями.

На дату затвердження фінансової звітності Товариства, ситуація у Тернопільській області більш-менш стабілізувалась, але як будуть розвиватися події у майбутньому – достеменно спрогнозувати неможливо. У разі розвитку військових подій у негативному ключі для нашої країни, можуть виникнути певні сумніви щодо здатності продовжувати діяльність на безперервній основі всіх українських підприємств у цілому, і нашого Товариства зокрема.

Але з огляду на поточну ситуацію, військові події розвиваються у сприятливому для нашої країни напрямку, що дає надію українському бізнесу на вихід із занепаду та продуктивний розвиток.

Треба зауважити, що наше товариство докладає всіх зусиль, щоб поновити клієнтську базу, тому що значна частина на початку березня 2022 року була втрачена.

Крім цього, 24.02.2022 року розпочалося військове вторгнення Російської Федерації на територію України, в зв'язку з чим в Україні був запроваджений військовий стан.

Ломбард веде свою господарську діяльність в регіоні, що не охоплений активними бойовими діями, проте подіями та обставинами, що можуть стати підставою для значних сумнівів у здатності Ломбарду продовжувати діяльність на безперервній основі є:

- просування військ агресора вглиб території України;
- ракетні обстріли території Тернопільської області, наслідком яких може стати знищення або часткове пошкодження майна Товариства (офісних приміщень) та майна клієнтів;
- втрата персоналу Ломбарду внаслідок еміграції працівників за межі території України;
- ймовірний сумнів у майбутній здатності клієнтів Ломбарду виконати умови діючих договорів, в зв'язку з втратою їхньої платоспроможності.

Тому на нашу думку є вірогідність того, що дана військова агресія Російської Федерації може поставити під сумнів прийнятність наших облікових політик, що були використані при складанні нашої фінансової звітності, за 2023р. Ці події ставлять під сумнів обґрунтованість нашого припущення про безперервність діяльності.

В майбутньому, ми не маємо достатнього рівня впевненості, щодо продовження нашої діяльності на безперервній основі, враховуючи можливі зміни в законодавстві України через військову агресію Російської федерації по відношенню до України.

ПРИМІТКА 4. «ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА»

Основні принципи облікової політики підприємства на 2023 рік затверджені наказом № 1-ОП від 31.12.2019 року.

У примітках до річної фінансової звітності підприємством застосовані правила бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів, які враховують правила бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку, який здійснювався згідно з обліковою політикою підприємства на 2023 рік. Бухгалтерський облік підприємство веде в національній валюті - гривні. Одиниці виміру у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень.

У межах чинного законодавства, Міжнародних стандартів фінансової звітності, наказу про облікову політику підприємство визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку і формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу підприємства;
- порядок нарахування доходів і витрат підприємства;
- критерії визнання активів безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання підприємства оприбутковуються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення та справедливою (ринковою) вартістю. Вартість активів і зобов'язань, нарахованих в іноземній валюті,

перераховується в національну валюту по курсу Національного банку України на момент складання балансу.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для оприбуткування їх вартості за балансом, підприємство використовує різні методи приведення вартості активів у відповідність до їх реального стану: нарахування доходів і витрат з дотриманням їх відповідності, формування резервів, переоцінка активів до їх справедливої вартості, амортизація необоротних активів тощо.

ПРИМІТКА 5. «ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ»

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Товариство використовує оцінки та робить припущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та базуються на інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

ПРИМІТКА 5-1. «Застосування нових і змінених стандартів і інтерпретацій»

При підготовці фінансової звітності за 2023 рік, Ломбард застосував всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Ломбарду.

ПРИМІТКА 6. «НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ»

Нематеріальні активи відображені у звітах за первісною вартістю, яка складалась з фактичних витрат на придбання і приведення їх до стану, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх економічних можливостей.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений підприємством термін корисного використання. Термін корисного використання для нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо спеціальною комісією, створеною за наказом керівника підприємства.

Правила нарахування та річні норми амортизації визначені в Обліковій політиці підприємства. Терміни корисного використання визначені в залежності від виду нематеріального активу. При визначенні такого терміну враховується можливий строк корисного використання, передбачуваний моральний знос, правові обмеження щодо строків використання та інші фактори.

Протягом 2023 року метод амортизації не змінюся та перегляду строків корисного використання нематеріальних активів не відбувалося.

Переоцінку первісної вартості та перегляд строків корисного використання нематеріальних активів на протязі звітного року підприємство не здійснювало.

Інформація про нематеріальні активи підприємства:

№ з/п	Показник	Сума, тис. грн.
1	Залишок на початок року: <i>первісна (переоцінена) вартість</i>	24
	<i>накопичена амортизація</i>	24
2	Надійшло за рік	-
3	Нараховано амортизації за рік	-
4	Інші зміни за рік	-
5	Залишок на кінець року: <i>первісна (переоцінена) вартість</i>	24
	<i>накопичена амортизація</i>	24

ПРИМІТКА 7. «ОСНОВНІ ЗАСОБИ»

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс за їх первісною вартістю. Первісна вартість об'єкта основних засобів і нематеріальних активів, створених підприємством, включає прямі витрати на оплату праці, прямі матеріальні витрати, інші витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням цього активу та доведенням його до придатного для використання за призначенням стану.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Усі необоротні (матеріальні та нематеріальні) активи підлягають амортизації (крім землі та незавершених капітальних інвестицій). За кожним об'єктом необоротних активів визначається вартість, яка амортизується.

Амортизацію основних засобів підприємство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, який діяв на протязі 2023 року, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційної вартості.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється підприємством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Правила нарахування амортизації та річні норми визначенні в Обліковій політиці підприємства. На протязі 2020 року метод амортизації не змінювався.

Перегляд норм та терміну корисного використання підприємство здійснює в разі проведення витрат по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів, яке призводить до вдосконалення активу, збільшення строку його корисного використання, покращення його первісних властивостей, тобто збільшують майбутню економічну вигоду від його використання. Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів включаються до їх балансової вартості в момент фактичного їх здійснення.

Малоцінні матеріальні активи амортизуються 100% при введенні в експлуатацію. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться ті активи, первісна вартість яких не перевищує 6000 грн.

Основних засоби та інші необоротні матеріальні активи класифікуються наступним чином:

- будівлі, споруди та передавальні пристрої;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- малоцінні необоротні матеріальні активи.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

- будівлі та споруди: 20– 50 років;
- транспортні засоби: 7– 28 років;
- машини та обладнання: 4– 20 років;
- інструменти, прилади та інвентар: 4– 10 років.

Земля і незавершене будівництво не підлягають амортизації.

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Кредитна спілка отримала б в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо підприємство має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

Вартість ремонту (капітального, поточного), якщо його здійснення направлено на повернення активу його первісних властивостей та не призводить до їх поліпшення, визнаються витратами того періоду, коли вони були понесені.

Переоцінка первісної вартості та перегляд термінів корисного використання основних засобів на протязі 2023 року підприємство не здійснювало.

Інформація про основні засоби підприємства:

тис. грн.

№ з/п	Показник	Будинки, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби
1	Залишок на початок року:					

	<i>Первісна вартість</i>	2	71	-	-	-
	<i>Знос</i>	2	65	-	-	-
2	Надійшло за рік	-	-	-	-	-
3	Вибуло за рік: <i>первісна вартість</i>	-	-	-	-	-
	<i>Знос</i>	-	-	-	-	-
4	Нараховано амортизації за рік	-	6	-	-	-
5	Залишок на кінець року: <i>первісна вартість</i>	2	71	-	-	-
	<i>Знос</i>	2	71	-	-	-

ПРИМІТКА 8. «ЗАПАСИ»

Облік запасів здійснюється на підставі діючого наказу із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності. Запасами визнаються активи підприємства, які утримуються для однієї з наступних цілей:

- для споживання під час виробництва, виконання робіт, надання послуг, а також для забезпечення функціонування адміністрації підприємства (сировина, матеріали, паливо, комплектуючі та ін.);

- для завершення процесу виробництва з наступним продажем продукту виробництва (незавершене виробництво, напівфабрикати);

- для подальшого продажу в звичайних умовах господарської діяльності (продукція та товари).

Не визнаються виробничими запасами сировина та матеріали, отримані в переробку як давальницька сировина, а також товари, отримані по договорах комісії. Вони обліковуються на позабалансових рахунках.

На підприємстві застосовується періодична система обліку запасів, при якій оцінка запасів з метою вибуття відображається в обліку одноразово при формуванні фінансової звітності. Для всіх одиниць бухгалтерського обліку запасів, що мають однакове призначення і однакові умови використання, застосовується тільки один метод оцінки запасів при їх вибутті. Відповідно до цього оцінку всіх запасів при їх вибутті, здійснюють за методом ФІФО. Запаси повинні оцінюватися за найменшим із двох показників: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Інформація про запаси:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2023 рік	2022 рік
1	Сировина і матеріали	-	-
2	Паливо	-	-
3	Будівельні матеріали	-	-
4	Малоцінні та швидкозношувані предмети	-	-
5	Товари	0	-
	Разом	0	0

ПРИМІТКА 9. Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 9 "Фінансові інструменти", фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, та фінансові активи, наявні для продажу.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрат, безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Спілка бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу фінансових активів відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Інформація про іншу дебіторську заборгованість:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2023 рік	2022 рік
1	Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	450	371
2	Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками наданими фінансовими кредитами	127	131
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	2
4	Інша поточна дебіторська заборгованість	9	17
	Разом	586	521

ПРИМІТКА 10. «ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ»

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти в касі та залишки по рахунках до запитання, короткострокові і високоліквідні інвестиції з терміном погашення не більше трьох місяців, а також банківські овердрафти.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2023 рік	2022 рік
1	Каса	1137	1293
2	Поточний рахунок у банку		
	Разом	1137	1293

ПРИМІТКА 11. «ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ»

Інформація про власний капітал:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2023 рік	2022 рік
1	Статутний капітал	1400	1400
2	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(84)	14
3	Неоплачений капітал	(-)	(-)
	Разом	1316	1414

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.

Статутний капітал Товариства сформований згідно вимог чинного законодавства України.

У відповідності до Установчих документів Товариства, станом на 31.12.2023 року статутний капітал становить 1 400 000,00 грн. (Один мільйон чотиреста тисяч гривень 00 коп.).

ПРИМІТКА 12. «ЗОБОВ'ЯЗАННЯ»

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Простроченої заборгованості за позиками банків на звітну дату немає. Нарахування та сплата податків і зборів проводилося у відповідності до діючого податкового законодавства.

Інформація про зобов'язання:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2023 рік	2022 рік
1	Інші довгострокові зобов'язання	-	-
2	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	407	403
3	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	-	-
4	Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	-	-
5	Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	-	-
6	Доходи майбутніх періодів	-	-
7	Інші поточні зобов'язання		3
	Разом	407	406

ПРИМІТКА 13. «ДОХОДИ І ВИТРАТИ»

Доходи і витрати визнаються підприємством за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) за таких умов:

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

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно із вимогами чинного законодавства України. Кожний вид доходу та витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Базовими принципами для обліку доходів і витрат підприємство використовує принципи нарахування та відповідності доходів та витрат та принцип обачності.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції підприємства. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи та витрати, які включено в «Звіт про фінансові результати» визначались і враховувались в тому звітному періоді, до якого вони відносяться.

Моментом визнання витрат майбутніх періодів є момент їх виникнення, коли відбувається невідповідність періоду виникнення зазначених витрат та періоду, в якому вони будуть використані з метою отримання доходів. Витрати майбутніх періодів враховуються в сумі фактичних витрат. Списання витрат майбутніх періодів проводиться рівномірно протягом періодів, до яких вони відносяться і, відповідно, протягом яких очікується отримання пов'язаної з ними економічної вигоди.

Інформація про доходи та витрати:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2023 рік	2022 рік
	Доходи		
1	Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
2	Інші операційні доходи		-
3	Інші фінансові доходи, в т.ч.: отримані відсотки	447	893
4	Інші доходи		-
	Витрати		
1	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		-
2	Адміністративні витрати	231	496
3	Витрати на збут	312	323
4	Інші операційні витрати	2	34
5	Фінансові витрати	-	-
6	Інші витрати	-	-

Операційні витрати за елементами представлені наступним чином:

№ з/п	Показник	2023 рік	2022 рік
1	Матеріальні затрати		-
2	Витрати на оплату праці	205	190
3	Відрахування на соціальні заходи	82	93
4	Амортизація	6	9
5	Інші операційні витрати	251	561
	Разом	545	853

ПРИМІТКА 14. «ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ»

14.1. Надходження фінансових установ від повернення позик (3055)
(в тис. грн)

	2023 р.	2022 р.
Надходження від повернення позик на умовах фінансового кредиту	919	2720

14.2. Надходження фінансових установ від повернення позик (3095)
(в тис. грн)

	2023 р.	2022 р.
Інші надходження , в т.ч.:	-	
- поворотна фінансова допомога	-	
Отримання відсотків по кредитах	451	762
Отримання коштів з повернення виданих кредитів	-	-
Інше надходження	-	-

14.3 Витрачання коштів на оплату товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)
(в тис. грн)

	2023 р.	2022 р.
Витрачання коштів на оплату товарів (робіт, послуг)	251	458

14.4. Витрачання коштів на оплату праці (рядок 3105)
(в тис. грн)

	2023 р.	2022 р.
Витрачання коштів на оплату праці	174	164

14.5. Відрахування на соціальні заходи (рядок 3110)
(в тис. грн)

	2023 р.	2022 р.
Оплата ЄСВ з фонду заробітної плати	82	93

14.6. Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3118)
(в тис. грн)

	2023 р.	2022р.
Оплата зобов'язань з податків і зборів	29	62
Разом	29	62

14.7. Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)
(в тис. грн.)

	2023р.	2022р.
Витрачання фінансових установ на надання позик	997	1657

14.8. Інші витрачання (рядок 3190)
(в тис. грн.)

	2023р.	2022р.
Інші витрачання , в т.ч.:		22
- повернення поворотної фінансової допомоги	-	
Інші адміністративні витрати	6	
Видача кредиту	-	-

ПРИМІТКА 15. «ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ»

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

- забезпечення здатності безперервної діяльності Товариства в майбутньому;
- забезпечення достатньої віддачі учасникам шляхом утворення цін на продукти і послуги пропорційно рівням ризиків.

Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх зобов'язань. Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання оптимального співвідношення капіталу та зобов'язань.

ПРИМІТКА 16. «УМОВНІ АКТИВИ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ»

У фінансовій звітності Товариства за 2023 рік не було підстав визнавати умовні активи зобов'язання.

ПРИМІТКА 17. «ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ»

Товариство своєчасно, згідно умов укладених договорів здійснює оплату за придбані основні засоби, товарно-матеріальні цінності та отримані послуги. Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не мало зобов'язань, які б воно не сплачувало своєчасно згідно договорів.

ПРИМІТКА 18. «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ»

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Основні ризики, властиві операціям Товариства, включають кредитні ризики, ризик ліквідності.

Політики по управлінню ризиками націлені на виявлення, аналіз та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення відповідних лімітів та контролів, в подальшому моніторинг рівнів ризику та дотримання лімітів.

Товариство управляє наступними ризиками:

Кредитний ризик. Кредитний ризик представляє собою ризик того, що клієнт може не виконати свої зобов'язання перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства. Кредитний ризик Товариства, головним чином, пов'язаний з дебіторською заборгованістю позичальників.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного або групи клієнтів.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Позиція ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. Компанія використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами та банківських операцій, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Товариство проводить аналіз джерел фінансування за попередні періоди та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

ПРИМІТКА 19. «ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ»

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 юридичною форми, але і виходячи з характеру стосунків між зв'язаними сторонами.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Підприємство визначило наступних пов'язаних осіб:

Прощутінська Наталія Іванівна – засновник, директор Повного товариства "Ломбард "Алмаз" Прощутінський Т.В. і компанія".

Прощутінська Наталія Іванівна – засновник Повного товариства "Ломбард "Алмаз" Прощутінський Т.В. і компанія"

Протягом 2023 року відбувалися наступні операції зі зв'язаними сторонами:

Нараховано і виплачено заробітна плата управлінському персоналу в 2023 р – 42,1 тис. грн.

ПРИМІТКА 20. «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»

Товариство вважає, що незважаючи на суттєві події, що відбулись в у світі у періоді між датою фінансової звітності та її, ці події не вимагають якихось коригувань сум, визнаних у поданій фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей.

ПРИМІТКА 21. «ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»

Ця фінансова звітність була затверджена керівництвом ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» 15 січня 2024 року.

Керівник

Прошутінська Н.І.

Головний бухгалтер

Прошутінська Н.І.