

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         |
|       | <b>Разом</b>                                                                         | <b>586</b> | <b>521</b> |

#### 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 |             |             |
|       | <b>Разом</b>             | <b>1137</b> | <b>1293</b> |

#### 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                         | (-)         | (-)         |
|       | <b>Разом</b>                                | <b>1316</b> | <b>1414</b> |

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 чотириста тисяч гривень 00 коп.).

#### ПРИМІТКА 12. «ЗОВОВ'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          |
|       | <b>Разом</b>                                                   | <b>407</b> | <b>406</b> |

### 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 |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| <b>Доходи</b>  |                                                                          |          |          |
| 1              | Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | -        | -        |
| 2              | Інші операційні доходи                                                   |          | -        |
| 3              | Інші фінансові доходи, в т.ч.:<br>отримані відсотки                      | 447      | 893      |
| 4              | Інші доходи                                                              | 447      | 893      |
|                |                                                                          |          | -        |
| <b>Витрати</b> |                                                                          |          |          |
| 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        |
|       | <b>Разом</b>                     | <b>545</b> | <b>853</b> |

### 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:

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

Прошутінська Наталія Іванівна – засновник Повного товариства "Ломбард "Алмаз" Прошутінський 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»**