

# ***ПОЛТАВСЬКЕ БЮРО СУДОВО- ЕКОНОМІЧНОЇ ЕКСПЕРТИЗИ ТА АУДИТУ***

У реєстрі аудиторів та аудиторських фірм,  
які одноособово надають аудиторські  
послуги № 4696

Код СДРПОУ 23561178  
36003, м. Полтава,  
вул. Соборності, 41а, к. 4  
тел./факс (0532) 60-66-59  
Сайт: [audit-expert.biz](http://audit-expert.biz)  
E-mail: [audit-ekspert@ukr.net](mailto:audit-ekspert@ukr.net)

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)**

щодо аудиту фінансової звітності  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА  
«ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ»  
станом на 31.12.2023 року

## **Адресат:**

- Керівництво, учасники ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія»
- Національний банк України

## **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» (код ЄДРПОУ 38572374, місцезнаходження: 27500, Кіровоградська обл., м.Світловодськ, вул. Героїв України, 108А), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2023 рік, Звіту про власний капітал за 2023 рік і Приміток до фінансової звітності у довільній формі за 2023 рік.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан та грошові потоки ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» станом на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, звіт про власний капітал за 2023 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

## **Основа для думки із застереженням**

У зв'язку з властивими аудиту обмеженнями, слід враховувати можливість існування виявлених розбіжностей, які не були предметом оцінки аудитора. Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, в Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Аудитором були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що ці активи та зобов'язання наявні, а саме огляд та співставлення аналітичних даних обліку основних засобів, отримані акти звірок, щодо підтвердження кредиторської заборгованості, яка є суттєвою для визнання даних в фінансовій звітності. В ході аудиту ми не мали змоги у достатньому обсязі отримати зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості по виданим кредитам фізичним особам, які підтверджені майновою заставою. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія».

У фінансовій звітності Товариства не відображені поточні забезпечення на виплату відпусток станом на 31 грудня 2023 року. Записи ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» свідчать, що якби управлінський персонал товариства визначив поточні забезпечення за 2023 рік відповідно до вимог МСБО, то забезпечення потрібно було б відобразити у сумі 85 тис. грн. Таким чином, інші операційні витрати збільшились би, а чистий прибуток зменшився відповідно на 85 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності нашого звіту. Ми є незалежними відповідно до підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами застосованими в Україні для нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

## **Пояснювальний параграф**

Як зазначено в Примітці 7.5 до фінансової звітності, Російська Федерація здійснила військове вторгнення на територію України 24 лютого 2022 року. На даний час підприємство не знаходиться в зоні бойових дій, а територіально розташоване в місті де є стратегічна



інфраструктура держави. Таким чином, маємо ситуацію, коли існує ймовірність того, що зобов'язання споживачів, особливо населення, за послуги можуть бути не сплачені.

Ця ситуація призведе до збільшення дебіторської заборгованості споживачів послуг Товариства та відсутності надходження грошових коштів Товариству по сплаті податків та інших платежів. Існує не прогнозована ситуація, яка призведе до негативних наслідків підприємства. Введення воєнного стану в Україні свідчить про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано з цього питання.

На дату затвердження фінансової звітності ми не маємо оцінених підстав для внесення коригувань до неї, але ми прийняли рішення при виникненні таких обставин внести необхідні коригування, якщо вони будуть суттєвими.

### **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 враховувались при формуванні думки щодо неї. Проте ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

До ключових питань аудиту фінансової звітності станом на 31.12.2023 року включені питання, а саме:

- При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Управлінський персонал не ідентифікує події чи умови, які поставили б під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.
- Оцінка активів за справедливою вартістю не здійснювалась.
- Знецінення активів Товариством не здійснювалось, у зв'язку з відсутністю ознак знецінення.
- Активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлені.
- Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.
- В 2023 році не відбулася зміна засновників (учасників) та збільшення складеного капіталу Товариства. Статутний капітал Товариства сформовано та сплачено грошовими коштами в повному обсязі у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. відповідно до діючого законодавства. Склад засновників (учасників) та розподіл їх вкладів станом на 31.12.2023 р.:

  - ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125) володіє 910 000,00 (дев'ятсот десять тисяч) гривень, що складає 91% частки в складеному капіталі Товариства;
  - ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 38572421) володіє 90 000,00 (дев'яносто тисяч) гривень, що складає 9% частки в складеному капіталі Товариства.

- Інших операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання в звітному періоді не відбувалось. Протягом звітного року заробітна плата управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час.
- Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи.
- Товариство не здійснювало істотних операцій з активами (істотна операція з активами обсяг якої більше ніж 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату).
- Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями складається з розрахунків по виданим авансам співробітникам Товариства.
- Товариство в 2023 році не залучало кошти, в тому числі від фізичних та юридичних осіб.
- Прострочених зобов'язань Товариства не виявлено.

**Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**



Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подана до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Інша інформація складається з інформації яка наведена в річних звітних даних за 2023 рік:

- Загальна інформація про ломбард за 2023 рік (додаток 1);
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2023 рік (додаток 2);
- Звіт про діяльність ломбарду за 2023 рік (додаток 3).

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, 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 б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» за 2023 рік відповідно до принципів бухгалтерського обліку відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Керівництво також несе відповідальність за таку систему внутрішнього контролю, яку він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія».

### ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

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

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

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 керівництвом.
- Доходимо висновку щодо використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку чи є суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість підприємства продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо такої суттєвої невизначеності ми повинні привернути увагу в своєму Звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити підприємство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо зазначене подання, структуру та зміст фінансової звітності відповідно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо керівництву інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо керівництву твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також де це застосовано, щодо відповідних застережних засобів.

### *Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами*

#### **Основні відомості про Товариство**

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"
Скорочена назва	ПТ"ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	38572374
Місцезнаходження	27500, Україна, Кіровоградська область, м. Світловодськ, вул. Героїв України, будинок 108 А
Дата державної реєстрації	1 березня 2013 року за номером 14461020000001467
Дата внесення останніх змін	Не відбувалось
Перелік ліцензій ( дозволів) товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Має свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи ЛД № 580 від 27.08.2013 р. Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.11.2017 року за №4308
Основний вид діяльності за КВЕД	64.92 – інші види кредитування ( основний)
Керівник	Острєва Анна Петрівна
Головний бухгалтер	Лященко Тетяна Миколаївна
Середня кількість працівників	10

#### **Опис аудиторської перевірки**

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України



«Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів та обґрунтування сум та інформації, розкритих у звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності до вимог Законодавства України: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про споживче кредитування», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про заставу», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року N 1953-IX.

Основою подання фінансової Звітності Товариства є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ). Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку. Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, справедливою та амортизованою вартістю. Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності, розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан товариства, доходи, витрати та його фінансові результати.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість доказів про відсутність значних відхилень між даними звітності Товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування думки незалежного аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Статутний капітал Товариства сформовано та сплачено грошовими коштами в повному обсязі у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. відповідно до діючого законодавства. Станом на 31.12.2023 року власний капітал ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» має розмір 1 599 тис. грн., що відповідає п.3 ст. 33 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року N 1953-IX.

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості. Джерелом інформації для проведення розрахунку економічних показників є дані Балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 р. та Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2023 рік.

Показники	Формула розрахунку	Розрахунок станом на		Теоретичне значення	Примітки
		31.12.2022 р.	31.12.2023 р.		
<b>1. Показники платоспроможності</b>					
1.1. Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)} - \text{Ф.1 р.1695}}{\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)}}$	$\frac{5399 - 0 - 0}{3811} = 1,4$	$\frac{5978 - 0 - 0}{4207} = 1,4$	0,7 – 0,8	Характеризує, що Товариство спроможне сплатити поточні зобов'язання за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.2. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	$\frac{5399}{3811} = 1,4$	$\frac{5978}{4207} = 1,4$	1-2	Відображає, що оборотні активи Товариства повністю покривають поточні зобов'язання. На 1 грн. поточних зобов'язань Товариство має 1,4 тис. грн. оборотних активів, що означає наявність ліквідного балансу
1.3. Коефіцієнт	$\frac{\text{ф.1(р.1165 + р.1160)}}{\text{ф.1(р.1165 + р.1160)}}$	$\frac{9}{\text{-----}} = 0,002$	$\frac{3}{\text{-----}} = 0,001$	0,2-0,25	Показує наскільки поточні зобов'язання можуть бути



абсолютної ліквідності (покриття)	----- Ф.1 р. 1695	3811	4207		погашені негайно
<b>2. Показники фінансової стійкості</b>					
2.1. Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	Ф.1 (р.1595 + р.1695) ----- Ф.1 р. 1495	3811 ----- = 2,4 1599	4207 ----- = 2,4 1779	<= 1,0	Товариство має 2,4 грн. залучених коштів на кожну 1 гривню власних, вкладених в активи Товариства
<b>3. Показники фінансової стійкості</b>					
3.1. Коефіцієнт оборотності активів	ф.2 р.2000 ----- ф.1(р.1300 (гр.3)+ р.1300 (гр.4)) / 2	1595 ----- = 0,3 (5187+5410)/2	2137 ----- = 0,4 (5410+5986)/2		Означає використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення

Таким чином, система фінансової звітності ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія», яка відображає наявність розміщення та використання фінансових ресурсів, платоспроможність, фінансову стійкість вказує на те, що фінансовий стан Товариства - **задовільний**.

Згідно облікових даних Повного Товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» станом на 31.12.2023 року резервний фонд Товариства сформовано в сумі 4 тис. грн. відповідно до статті 14 Закону України «Про господарські товариства». На загальних зборах учасників, протокол загальних зборів № 29/12-1 от 29.12.2023р. Товариства не розглядалося питання розподілу прибутку.

Повне Товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» не входить до фінансової групи.

Згідно облікових даних Повного Товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» станом на 31.12.2023 року відсутній інвестиційний портфель.

Ломбард дотримується вимог мають право надавати фінансову послугу із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб, виключно у випадках, встановлених Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року N 1953-IX.

Виходячи з наданих документів, протягом 2023 року Повне Товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності. Товариство веде господарську діяльність виключно в межах основного виду діяльності: 64.92 – інші види кредитування.

Повне Товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» дотримується затверджених внутрішніх правил при наданні фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінансові послуги, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Ломбард надає фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінансові послуги, статей 11, 18 Закону про споживачів, статті 1056<sup>1</sup> ЦКУ.

З метою дотримання статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщення інформації, визначеної частиною першою статті 12 зазначеного закону, відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12 Закону про фінансові послуги, ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» на власному веб-сайті розміщує інформацію необхідну для клієнтів (споживачів) фінансових послуг та підтримує забезпечення її актуальності. Дотримуючись норм чинного законодавства Ломбардом розміщено внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті та їх поточні редакції не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

Інформація про відокремлені підрозділи Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає окрему посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладання договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає вимогам Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого Розпорядженням



Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 05.06.2014р. №1772.

Станом на 31.12.2023 року розмір заявленого Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам та сплачено грошовими коштами в повному обсязі у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. відповідно до діючого законодавства, а саме:

- платіжне доручення №1 від 31.07.2013 р. ТОВ «Еней Фінанс» на суму 100 000 грн.;
- платіжне доручення №2 від 31.07.2013 р. ТОВ «Довіра - Кремінськ» на суму 100 000 грн.;
- платіжне доручення №4 від 09.02.2018 року на 800 000,00 (вісімсот тисяч) гривень, сплачено учасником ТОВ «РОМЕО 17»

На загальних зборах Учасників ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія», які відбулися 09 лютого 2018 року в м. Світловодськ, прийнято рішення про збільшення складеного капіталу та зміну учасників Товариства (протокол загальних зборів Учасників №09/02-1 від 09.02.2018р.):

- Учасник ТОВ «Довіра - Кремінськ» виїшов зі складу учасників Товариства у зв'язку з відчуженням належної йому частки (50% в розмірі 100 000 грн.) у складеному капіталі Товариства на користь ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125), згідно договору купівлі-продажу корпоративних прав (частки в складеному капіталі);

- відбулося відчуження частки Учасника товариства ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС» у складеному капіталі Товариства в розмірі 10 000,00 грн. (десять тисяч), що складає 10% складеного капіталу Товариства на користь ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125), згідно договору купівлі-продажу корпоративних прав (частки в складеному капіталі);

- відбулося збільшення складеного капіталу ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» до 1 000 000,00 (одного мільйону) гривень шляхом внесення грошового внеску в розмірі 800 000,00 (вісімсот тисяч) гривень до складеного капіталу Товариства учасником ТОВ «РОМЕО 17».

Відбувся перерозподіл часток в складеному капіталі Товариства наступним чином:

- ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125) володіє 910 000,00 (дев'яносто тисяч) гривень, що складає 91% частки в складеному капіталі Товариства;
- ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 38572421) володіє 90 000,00 (дев'яносто тисяч) гривень, що складає 9% частки в складеному капіталі Товариства.

На дату складання аудиторського звіту чинна редакція Засновницького договору ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія», що затверджена Загальними зборами учасників Товариства від 09.02.2018р. (Протокол №09/02-1 від 09.02.2018року). Статутний капітал ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» згідно розділу 4 зазначеної вище редакції Засновницького договору становить 1 000 000,00 (один мільйон) грн.

Таким чином, станом на 31.12.2023 року розмір заявленого Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам та сплачено грошовими коштами в повному обсязі у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. відповідно до діючого законодавства.

Повне товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» має 6 відокремлених підрозділів, які не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем у суді. Відділення ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» знаходяться в орендованих та суборендованих нежитлових приміщеннях на підставі договорів оренди/суборенди, укладених у відповідності до чинного законодавства, та забезпечені усіма необхідними засобами безпеки – сейфами та охороною сигналізацією. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах, можуть виконувати види касових операцій і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія».

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 р. становить 1 542 тис. грн., а саме:

- зареєстрований (пайовий) капітал – 1 000 тис. грн.
- резервний капітал - 4 тис. грн.
- нерозподілений прибуток – 775 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» станом на 31.12.2023 року відповідає вимогам Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року N 1953-IX .



### **Стан корпоративного управління**

Система корпоративного управління діє згідно принципів, передбачених Засновницьким договором Ломбарду. Управління Ломбардом здійснюють: Загальні збори, Директор. При необхідності, за рішенням зборів учасників, для перевірки господарської діяльності залучається аудитор чи аудиторська фірма.

Ломбард проводить Збори Учасників по результатах господарської діяльності за відповідний рік, на яких розглядаються підсумки виробничо-фінансової діяльності, затвердження річного фінансового звіту, розподіл прибутків та інші питання, які належать до їх компетенції.

Ломбард проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора. Про призначення зовнішнього аудитора приймає рішення директор.

Взаємовідношення з зацікавленими особами здійснюються згідно з чинним законодавством.

### **Шахрайство при аудиті фінансової звітності**

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання які, на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором виконані аналітичні процедури, в тому числі з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структури його власності та корпоративного управління, структури та способу фінансування, облікової політики, цілі та стратегії і пов'язаних з ними бізнес-ризиків, оцінки та оглядів фінансових результатів.

Аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

### **Основні відомості про аудиторську фірму**

Аудит проведено аудиторською фірмою Товариство з обмеженою відповідальністю «Полтавське бюро судово-економічної експертизи та аудиту», код ЄДПОУ 23561178, включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Аудит проводився на підставі договору від 18.01.2024р. N4, у строк з 18.01.2024р. по 28.02.2024 р.

**Директор**

**ТОВ «Полтавське бюро судово-економічної експертизи та аудиту»,**

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ «Аудитори»  
Аудиторської палати України – 101421)



**Шейко О.М.**

36003, м. Полтава, вул. Соборності, 41а, к.4

28 лютого 2024 року

**ДОКУМЕНТ КОРИСТАННЯ**

Дата (рік, місяць, день)	2024	01	01
за СДРПОУ	38572374		
за КАТОТТГ	UA35080170010073614		
за КОПФГ	260		
за КВЕД	64.92		

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"  
КІРОВОГРАДСЬКА

Тідприємство  
Регіональна територія  
Організаційно-правова форма господарювання  
Вид економічної діяльності  
Інші види кредитування  
середня кількість працівників  
адреса, телефон  
Дніщина виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
кладено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Повне товариство  
Інші види кредитування  
2 10  
вулиця ГЕРОІВ УКРАЇНИ, буд. 108/А, м. СВІТЛОВОДСЬК, КІРОВОГРАДСЬКА обл., 27500 796000

796000



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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	3	3
первісна вартість	1001	5	5
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Матеріальні активи	1010	8	5
первісна вартість	1011	134	134
знос	1012	126	129
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
1045	-	-	-
Зідтрачені податкові активи	1050	-	-
удвіл	1060	-	-
Зідтрачені аквізичні витрати	1065	-	-
надлишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090	-	-
інші необоротні активи	1095	11	8
<b>сього за розділом I</b>			
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
поточні біологічні активи	1110	-	-
депозити перестраховування	1115	-	-
ресурси одержані	1120	-	-
1125	-	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги			
дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	4 002	4 311
в виданими авансами	1135	7	7
бюджетом	1136	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1149	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	1 381	1 657
інша поточна дебіторська заборгованість	1160	-	-
поточні фінансові інвестиції	1165	9	3
роші та їх еквіваленти	1166	3	1
готівка	1167	6	2
рахунки в банках	1170	-	-
Витрати майбутніх періодів	1180	-	-
частка перестраховика у страхових резервах			
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1183	-	-
резервах незароблених премій			



них страхових резервах	1184	-	-
оборотні активи	1190	-	-
<b>Ітого за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>5 399</b>	<b>5 978</b>
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
<b>Ітого за розділом III</b>	<b>1300</b>	<b>5 410</b>	<b>5 986</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>		1 000	1 000
естрований (пайовий) капітал	1400	-	-
ски до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
тал у дооцінках	1405	-	-
атковий капітал	1410	-	-
ісійний дохід	1411	-	-
копичені курсові різниці	1412	-	4
рвний капітал	1415	4	775
озподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	595	-
оплачений капітал	1425	( - )	( - )
учений капітал	1430	( - )	( - )
і резерви	1435	-	-
<b>Ітого за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>1 599</b>	<b>1 779</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
вистрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
вистрочені податкові зобов'язання	1505	-	-
вистрочені зобов'язання	1510	-	-
овгострокові кредити банків	1515	-	-
овгострокові зобов'язання	1520	-	-
овгострокові забезпечення	1521	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1522	-	-
ільове фінансування	1526	-	-
благодійна допомога	1530	-	-
трахові резерви	1531	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
нвестиційні контракти	1540	-	-
рризвий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1595	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1600</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1605	-	-
Векселі видані	1610	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1615	3 782	4 148
товари, роботи, послуги	1620	12	40
розрахунками з бюджетом	1621	12	40
у тому числі з податку на прибуток	1625	-	-
розрахунками з страхування	1630	17	19
розрахунками з оплати праці	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	-	-
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	-	-
Інші поточні зобов'язання	1695	3 811	4 207
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
<b>Усього за розділом IV</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Усього за розділом V</b>	<b>1900</b>	<b>5 410</b>	<b>5 986</b>

Баланс  
 Керівник  
 Головний бухгалтер

ЕП Острєва  
 Анна Петрівна  
 ЕП Лященко  
 Тетяна  
 Миколаївна

Острєва Анна Петрівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.  
 2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

## Квитанція № 2

ІД ПОУ	38572374
ІД ПРІЄМСТВО	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"
ІД	Ф1. Баланс
ПЕРІОД	Рік, 2023 р.
К	2023
ІД П ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
ДА ПРІИОМУ	25.02.2024
ЧАС ПРІИОМУ	23:30:20
ІД РОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	35008
ІД РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9003528106
ІМ'Я ФАЙЛУ	350080038572374S010011410000196122023.XML
РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.
ІД ПРАВНИК	Система електронного звітування органів державної статистики України

38572374

584957433



(найменування)

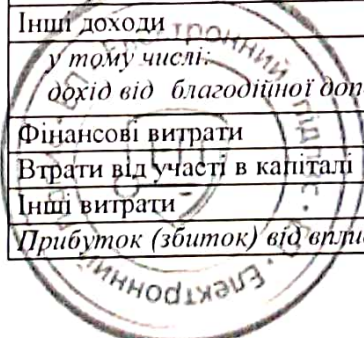
**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

за **Рік 2023** р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 137	1 595
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	2 137	1 595
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	1
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 1 873 )	( 1 527 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 44 )	( - )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	220	69
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Витрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	220	69
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(40)	(12)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	180	57
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>180</b>	<b>57</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	844	860
Відрахування на соціальні заходи	2510	186	189
Амортизація	2515	3	3
Інші операційні витрати	2520	884	475
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1 917</b>	<b>1 527</b>

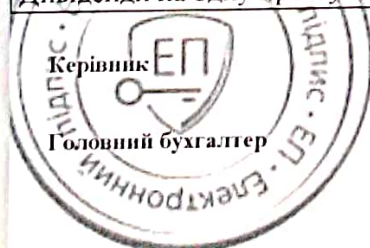
## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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	-	-

ЕП Острєва  
 Анна Петрівна  
 ЕП Пашенко  
 Тетяна  
 Миколаївна

Острєва Анна Петрівна

Керівник  
 Головний бухгалтер





Квитанція № 2	
ДРПОУ	38572374
ІДПРИЄМСТВО	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЕНЕІ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"
ЗІТ	Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
ЕРІОД	Рік, 2023 р.
К	2023
ТАП ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
ТА ПРИЙОМУ	25.02.2024
АС ПРИЙОМУ	23:30:18
ДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	35008
ЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9003528087
АЗВА ФАЙЛУ	350080038572374S010021410000197122023.XML
ЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.
ІДПРАВНИК	Система електронного звітування органів державної статистики України

38572374

683565551

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**за **Рік 2023** р.Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 137	1 595
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	1
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	9 763	8 423
Інші надходження	3095	9 411	8 330
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 467 )	( 279 )
Праці	3105	( 678 )	( 695 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 185 )	( 190 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 176 )	( 201 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 12 )	( 12 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 164 )	( 169 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 10 040 )	( 8 496 )
Інші витрачання	3190	( 9 771 )	( 8 495 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-6</b>	<b>-7</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Находження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-6	-7
Залишок коштів на початок року	3405	9	16
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3	9



Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Острєва  
Анна Петрівна

ЕП П'ященко  
Тетяна  
Миколаївна

Острєва Анна Петрівна

## Квитанція № 2

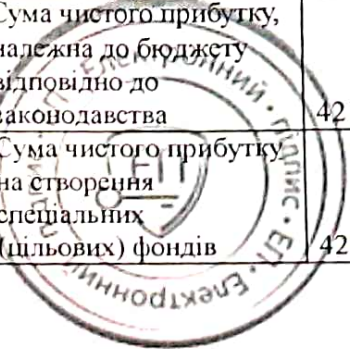
ІД ПОУ	38572374
ІД ПРІЄМСТВО	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЕНЕІ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"
ІТ	ФЗ. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
ІРІОД	Рік, 2023 р.
	2023
ІД П ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
ІД ТА ПРІІОМУ	25.02.2024
ІД С ПРІІОМУ	23:30:18
ІД РОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	35008
ІД ЕСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9003528086
ІД ЗАВА ФАЙЛУ	350080038572374S010031010000198122023.XML
ІД РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.
ІД ПРАВНИК	Система електронного звітування органів державної статистики України

38572374

2484839978



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	1 000	-	-	4	595	-	-	1 599
Коригування:									
зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	1 000	-	-	4	595	-	-	1 599
Істинний прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	180	-	-	180
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, наділена до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
на чистого прибутку									
матеріальне									
зменшення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внески учасників:									
внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення заборго-									
вності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення капіталу:									
купівлі акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення викуп-									
лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення викупле-									
них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення частки в									
капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення номіналь-									
ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення (продаж)									
контрольованої									
частки в дочірньому									
приєднанні	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення зміни в капіталі	4295	-	-	-	-	180	-	-	180
зменшення на кінець									
розрахунку	4300	1 000	-	-	4	775	-	-	1 779

ЕП Острєва  
 Анна Петрівна  
 ЕП Дашенко  
 Тетяна  
 Миколаївна

Острєва Анна Петрівна

Директор  
 Головний бухгалтер





## Квитанція № 2

ІРПОУ	38572374
ІПРИЄМСТВО	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЕНЕІ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"
ІТ	Ф4. Звіт про власний капітал
ІРЮД	Рік, 2023 р.
	2023
АП ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
ТА ПРИИОМУ	25.02.2024
С ПРИИОМУ	23:30:18
ІРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	35008
ІСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9003528088
ІЗВА ФАЙЛУ	350080038572374S010400910000199122023.XML
ІЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.
ІПРАВНИК	Система електронного звітування органів державної статистики України

38572374

3668295959

Код	2023	12	31
Дата (рік, місяць, число)	38572374		
за ЄДРПОУ	UA35080170010075614		
за КАТОГТГ <sup>1</sup>	260		
за СПОДУ	64.92		
за КОПФГ			
за КВЕД			

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"

Територія КИРОВОГРАДСЬКА  
 Орган державного управління Повне товариство  
 Організаційно-правова форма господарювання Інші види кредитування  
 Вид економічної діяльності  
 Одиниця виміру: тис.грн.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
 за 2023 рік  
 Форма №5  
 Код за ДКУД 1801008

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року			Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)			Вибуло за рік			Втрачено від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік			Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	чиста вартість		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	чиста вартість	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	чиста вартість		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	чиста вартість	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15			
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Права на комерційні позначення	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Авторське право та суміжні з ним права	050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші нематеріальні активи	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Разом	070	5	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	2	-	-	
Гудвіл	080	5	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	2	-	-	
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 рядка 080 графа 14		вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності															
		вартість оформлених у заставу нематеріальних активів															
		вартість створених підприємством нематеріальних активів															
3 рядка 080 графа 5		вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань															
3 рядка 080 графа 15		накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності															

1 Кваліфікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад



Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (+, -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		У тому числі одержані за фінансовою допомогою		передані в операційну оренду		
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна зносу	знос (переоцінена) вартість	первісною (переоціненою) вартістю	знос			первісною (переоціненою) вартістю	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	134	126	-	-	-	-	-	3	-	-	-	134	129	-	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малюнки необоротні матеріальні активи	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тимчасові (петитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом</b>	260	134	126	-	-	-	-	-	3	-	-	-	134	129	-	-	-	-	-

З рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передані в користування обмеження права власності

вартість оформлених у заставу основних засобів

залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)

первісна (переоцінена) вартість повинно амортизованих основних засобів

основні засоби орендованих єдиних (шлісних) майнових комплексів

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування

Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

З рядка 260 графа 15 знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

З рядка 105 графа 14 вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	-	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	-	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
<b>Разом</b>	<b>340</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

3 рядка 340 графа 3 капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій

(341)  
(342)

#### IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
<b>А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:</b>				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
<b>Б. Інші фінансові інвестиції в:</b>				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
<b>Разом (розд.А + розд.Б)</b>	<b>420</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

3 рядка 1035 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:  
за собівартістю

(421)

за справедливою вартістю

(422)

за амортизованою собівартістю

(423)

3 рядка 1160 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Поточні фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю

(424)

за справедливою вартістю

(425)

за амортизованою собівартістю

(426)



Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
<b>A. Інші операційні доходи і витрати</b>			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	-	44
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	-
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
<b>B. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в:</b>			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
<b>V. Інші фінансові доходи і витрати</b>			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
<b>Г. Інші доходи і витрати</b>			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)  
 Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними  
 (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами  
 З рядків 540-560 графа 4 фінансові витрати, включені до собівартості активів

(631) - \_\_\_\_\_  
 (632) - \_\_\_\_\_ %  
 (633) - \_\_\_\_\_

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Готівка	640	1
Поточний рахунок у банку	650	-
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	2
<b>Разом</b>	<b>690</b>	<b>3</b>

3 рядка 1090 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Грошові кошти, використання яких обмежено (691) -

### VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звіт. рік		Використано у звітному році	Сторіновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом</b>	<b>780</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації *	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Купувальні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	-	-	-
Незвершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
<b>Разом</b>	<b>920</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

3 рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів: відображених за чистою вартістю реалізації переданих у переробку оформлених в заставу переданих на комісію

(921)	-
(922)	-
(923)	-
(924)	-
(925)	-
(926)	-

Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)

3 рядка 1200 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) запаси, призначені для продажу

\* визначається за п. 28 Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т.ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	-	-	-	-

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами

(951) -  
(952) -

### Х. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців, за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

### ХІ. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-



Найменування показника		
Код рядка	Сума	
2	3	
1	40	
1210	-	
1220	-	
1225	-	
1230	-	
1235	-	
1240	40	
1241	40	
1242	-	
1243	-	
1250	-	
1251	-	
1252	-	
1253	-	

**XIII. Використання амортизаційних відрахувань**

Найменування показника		
Код рядка	Сума	
2	3	
1	3	
1300	-	
1310	-	
1311	-	
1312	-	
1313	-	
1314	-	
1315	-	
1316	-	
1317	-	

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю						Обліковуються за справедливою вартістю									
		залишок на початок року		надійшло за рік	вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрати від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року	
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
Довгострокові біологічні активи – усього в тому числі:																	
робоча худоба	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи – усього в тому числі:	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1420	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1421	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1422	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
Разом	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування  
3 рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість  
поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів,  
утрачених унаслідок надзвичайних подій

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності

(1431) -

(1432) -

(1433) -



Д.У. Фінансові результати від первісного і ліквідації та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат (прибуток +, збиток -) від реалізації	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Продукція та додаткові біологічні активи</b>										
<b>Рослиништва - усього</b>	1500	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
у тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
з них:										
пшениця	1511	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
соя	1512	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
соняшник	1513	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
рипак	1514	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
цукрові буряки (фабричні)	1515	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
картопля	1516	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
інша продукція рослинництва	1518	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
додаткові біологічні активи - рослиништва	1519	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
<b>Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього</b>	1520	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
у тому числі:										
приріст живої маси - усього	1530	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
з нього										
великої рогатої худоби	1531	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
свиней	1532	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
молоко	1533	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
яловичина	1534	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
яйця	1535	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
інша продукція тваринництва	1536	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
продукція рибництва	1538	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
1539	-	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-
<b>Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом</b>	1540	-	( - - )	-	( - - )	-	-	( - - )	-	-

ЕП Острєва  
Анна Петрівна

Острєва Анна Петрівна

ЕП Пашченко  
Тетяна  
Миколаївна



## Квитанція № 2

ЄДРПОУ	38572374
ПІДПРИЄМСТВО	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"
ЗВІТ	Ф5. Примітки до річної звітності
ПЕРІОД	Рік, 2023 р.
РІК	2023
ЕТАП ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
ДАТА ПРИЙОМУ	25.02.2024
ЧАС ПРИЙОМУ	23:30:19
ПІДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	35008
РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9003528096
НАЗВА ФАЙЛУ	350080038572374S010500810000200122023.XML
РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.
ВІДПРАВНИК	Система електронного звітування органів державної статистики України

38572374

2013409596



**Примітки до фінансової звітності  
Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія»  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (у тисячах гривень)**

**Зміст**

1. Інформація про Товариство	1
2. Загальна основа формування фінансової звітності	3
3. Суттєві положення облікової політики	5
4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	10
5. Основні припущення, оцінки та судження	12
6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах	13
7. Розкриття іншої інформації	19

**Примітка 1. Інформація про товариство**

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"** («Товариство») (код ЄДРПОУ 38572374) зареєстроване 01 березня 2013 року відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження Товариства:

27500, Україна, Кіровоградська область, м. Світловодськ, вул. Героїв України, будинок 108 А

Повне товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» станом а 31.12.2023 року має відокремлені підрозділи:

Найменування відокремленого підрозділу	<b>ВІДДІЛЕННЯ №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"</b>
Код ЄДРПОУ	41059506
дата створення відокремленого підрозділу	28.10.2013
Види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
Місцезнаходження відокремленого підрозділу	28000, Кіровоградська обл., місто Олександрія, ПРОСПЕКТ СОБОРНИЙ, будинок 94
Режим роботи	пн-вс 8.00-19.00, без перерви
Телефон	0980529639
Прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника відокремленого підрозділу	Ткаченко Юрій Михайлович, керівник відділення
Найменування відокремленого підрозділу	<b>ВІДДІЛЕННЯ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"</b>
Код ЄДРПОУ	41060087
дата створення відокремленого підрозділу	28.10.2013
Види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
Місцезнаходження відокремленого підрозділу	18002, Черкаська обл., місто Черкаси, Соснівський район, БУЛЬВАР ШЕВЧЕНКА, будинок 205
Режим роботи	пн-вс 9.00-19.00, без перерви
Телефон	098 052 96 80, 093 525 33 16
Прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади	Калініченко Юлія Василівна,

керівника відокремленого підрозділу	керівник відділення
Найменування відокремленого підрозділу	<b>ВІДДІЛЕННЯ №5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"</b>
Код ЄДРПОУ	41060366
дата створення відокремленого підрозділу	16.05.2014
Види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
Місцезнаходження відокремленого підрозділу	20900, Черкаська обл., Чигиринський район, місто Чигирин, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 27
Режим роботи	8.00-18.00 пн-пт, 8.00-17.00 сб, нд, без перерви
Телефон	067 757 71 16
Прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника відокремленого підрозділу	Шлапак Раїса Василівна, керівник відділення
Найменування відокремленого підрозділу	<b>ВІДДІЛЕННЯ №8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"</b>
Код ЄДРПОУ	41060490
дата створення відокремленого підрозділу	04.06.2015
Види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
Місцезнаходження відокремленого підрозділу	39600, Полтавська обл., місто Кременчук, Крюківський район, ВУЛИЦЯ ПЕРШОТРАВНЕВА, будинок 36/8
Режим роботи	пн-вс 9.00-19.00, без перерви
Телефон	096 096 39 39
Прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника відокремленого підрозділу	Німчин Лілія Анатоліївна, керівник відділення
Найменування відокремленого підрозділу	<b>ВІДДІЛЕННЯ №9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"</b>
Код ЄДРПОУ	41060438
дата створення відокремленого підрозділу	28.01.2016
Види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
Місцезнаходження відокремленого підрозділу	39600, Полтавська обл., місто Кременчук, Крюківський район, ВУЛИЦЯ ПЕРШОТРАВНЕВА, будинок 28-Д
Режим роботи	пн-вс 9.00-19.00, без перерви
Телефон	097 717 17 55
Прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника відокремленого підрозділу	Німчин Лілія Анатоліївна, керівник відділення
Найменування відокремленого підрозділу	<b>ВІДДІЛЕННЯ №11 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"</b>
Код ЄДРПОУ	41060003
дата створення відокремленого підрозділу	22.09.2016
Види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
Місцезнаходження відокремленого підрозділу	39600, Полтавська обл., місто Кременчук, Автозаводський район, ПРОСПЕКТ ЛЕСІ УКРАЇНКИ, будинок 32/10



Режим роботи	пн-вс 9.00-19.00, без перерви
Телефон	0979909946
Прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника відокремленого підрозділу	Німчин Лілія Анатоліївна, керівник відділення

Відокремлені підрозділи не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем у суді. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах, можуть виконувати види касових операцій і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПТ "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ".

Клієнтами нашої компанії є фізичні особи.

Ломбард має 6 відділень, які розташовуються в орендованих приміщеннях.

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності - ломбардної діяльності шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна (на умовах строковості, повернення, платності і обов'язкового забезпечення фінансових зобов'язань) та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів.

Господарською діяльністю Товариства є ведення діяльності, яка забезпечує фінансово-економічну та господарську основу здійснення фінансових послуг і супутніх до них, а також забезпечує матеріально-технічну базу Товариства.

### Основний вид діяльності Товариства

- 64.92 – інші види кредитування

Згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.11.2017 року за №4308 ПТ "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ" отримало безстрокову ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

У звітному 2023 році Товариство надавало фінансові кредити власними коштами під заставу майна фізичним особам. Кількість наданих фінансових кредитів під заставу складає 2308 на суму 10039,3 грн., а саме:

- Виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 2106 на суму 9659,8 тис. грн.;

- Побутової техніки - 200 на суму 375,1 тис. грн.

- Іншого майна 2 на 4,4 тис. грн.

Протягом 2023 року нараховані відсотки за користування кредитами у сумі 2136,9 тис. грн. Дохід отриманий від реалізації майна наданого в заставу – відсутній. В 2023 році погашено тіло кредиту - 9762,9 тис.грн., відсотки – 2136,9 тис. грн., пеня -0,2 тис.грн.

Кількість договорів, погашених за рахунок майна наданого відсутня.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. складала 10 та 10 осіб відповідно.

Станом на 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
Товариство з обмеженою відповідальністю „РОМЕО 17”	91,0	91,0
Товариство з обмеженою відповідальністю „ЕНЕЙ ФІНАНС”	9,0	9,0
Всього	100,0	100,0

Примітка 2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ



Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

## 2.2. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

Поправки до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо об'єктів, які дозволені для хеджування. Поправка роз'яснює, що компанія може визначити об'єктом хеджування частину змін справедливої вартості або мінливість грошових потоків за фінансовим інструментом. Також розглядається питання щодо визначення інфляції хеджованим ризиком або його частини в визначених ситуаціях.

Тлумачення IFRIC 17 «Розподіл негрошових активів між власниками» щодо обліку угод про розподіл негрошових активів між власниками у вигляді розподілу фондів або дивідендів.

Удосконалення МСФЗ:

Поправка до МСФЗ 8 «Операційні сегменти» роз'яснює, що активи та зобов'язання сегмента слід відображати тільки у випадку, якщо активи та зобов'язання входять до складу оцінок, які використовуються вищим керівництвом з операційної діяльності для прийняття рішень.

Поправка до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» щодо дозволу відносити деякі зобов'язання, розрахунок за якими здійснюється власними дольовими інструментами, до категорії довгострокових.

Поправка до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» щодо визнання грошового потоку від інвестиційної діяльності тільки, якщо такі потоки призводять до визнання активу.

Поправка до МСБО 17 «Оренда» щодо виключення особливого керівництва з класифікації договорів оренди землі.

Поправка до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» щодо визначення операційного сегменту найбільшою одиницею для розподілу гудвілу при перевірці зменшення корисності.

Поправки до МСБО 38 «Нематеріальні активи» щодо визнання та оцінки нематеріальних активів, придбаних при об'єднанні бізнесу.

Поправки до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» надають роз'яснення щодо оцінки штрафних санкцій за дострокове розірвання позик як вбудованих похідних інструментів, щодо виключення зі сфери застосування угод про об'єднання бізнесу, щодо обліку хеджування грошових потоків.

Поправка до Тлумачення IFRIC 9 «Переоцінка вбудованих похідних інструментів» щодо сфери застосування.

Зміни до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» щодо згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань суб'єкт господарювання застосовує до річних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або пізніше.

Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», в яких надаються уточнення вимог до розкриття інформації. Підкреслюється взаємозв'язок між розкриттям кількісної та якісної



інформації; надається роз'яснення щодо розкриття максимального кредитного ризику; змінюються вимоги щодо розкриття інформації стосовно забезпечень.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» надають роз'яснення щодо надання аналізу іншого сукупного доходу за кожним компонентом капіталу або у звіті про зміни у власному капіталі або к примітках до фінансової звітності.

Зміни до МСБО 37 «Проміжна фінансова звітність» щодо застосування принципів розкриття інформації у МСБО 34; щодо розкриття інформації стосовно справедливої вартості фінансових інструментів, їх класифікації, переведення між рівнями за джерелами оцінки справедливої вартості; зміни умовних зобов'язань та активів.

### **2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

### **2.4. Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

### **2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

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

### **2.6. Звітний період фінансової звітності**

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

## **Примітка 3. Суттєві положення облікової політики**

### **3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Представлена фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю, яка складена на концептуальній основі спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ.

Фінансова звітність підготовлена та складена у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 (МСБО 1) «Подання фінансової звітності». Цей стандарт визначає основи подання фінансової звітності загального призначення для забезпечення їхньої зіставності з фінансовою звітністю суб'єкта господарювання за попередні періоди, а також з фінансовою звітністю інших суб'єктів господарювання. Він установлює загальні вимоги щодо подання фінансової звітності, настанови щодо її структури та мінімальні вимоги щодо її змісту.

Товариство веде свій облік та складало фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ. Фінансова звітність підготовлена на основі облікових записів відповідно до вимог та концептуальної основи МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості на підставі дійсних облікових даних Товариства за 2023 рік.

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить 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.

### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках в 2023 році порівняно із обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року.

### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

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

### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

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.

## **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

### **3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти**



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 погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Пріміток.

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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 активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### 3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської



заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути визначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що має місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

### **3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить позики видані. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

### **3.3.5. Зобов'язання. Кредити банків**

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

### **3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

## **3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої



до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

#### **3.4.2. Подальші витрати.**

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

#### **3.4.3. Амортизація основних засобів.**

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом виходячи з мінімальних строків їх корисного використання:

будівлі	- від 20 до 50 років
машини та обладнання	- 5 років
транспортні засоби	- 20 років
меблі	- 5 років
інші	- 15 років
малоцінні необоротні матеріальні активи	- 1 рік

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів, які входять до складу основних засобів, нараховується в першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 відсотків його вартості.

#### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальний актив визнається, якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання; та
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Товариство веде облік нематеріальних активів відповідно до вимог МСБО та Податкового кодексу України, в частині, які не суперечать одне одному, у випадках невідповідності - до податкового законодавства. Щоб оцінити ступінь визначеності, властивий надходженню майбутніх економічних вигід, що відносяться до використання активу, суб'єкт господарювання застосовує судження, зроблене на основі свідчень, наявних на час первісного визнання, надаючи перевагу зовнішнім свідченням.

#### **3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення

корисності, визнаній для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### **3.5. Облікові політики щодо виробничих запасів**

Запаси на дату звітності оцінюються за найменшою з двох вартостей: витратами на придбання або чистою вартістю реалізації.

Товариство визнає запаси активами, якщо:

- а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або
- в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Згідно облікової політики Товариства запаси оцінюються за собівартістю (витрати на придбання). Витрати на придбання складаються з ціни придбання, та інших податків.

Запаси, які не приносять Товариству економічних вигод в майбутньому (морально або фізично зношені), визнаються неліквідними і списуються у фінансовому обліку, а при складанні фінансової звітності не відображаються в балансі, а враховуються на окремому субрахунку 023 «Матеріальні цінності на відповідальному зберіганні».

### **3.6. Облікові політики щодо оренди**

Визнання наявності в договорі ознак оренди ґрунтується на наявності домовленостей на дату початку: чи залежить виконання договору від використання конкретного активу або активів.

#### ***Підприємство в якості орендаря***

Операційна оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Витрати від оренди за угодами про операційну оренду Підприємство визнає на договірній основі протягом строку оренди.

### **3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Згідно з чинним законодавством, оподаткування податком на прибуток Товариства здійснюється на загальних підставах. У 2023 році ставка податку на прибуток згідно Податкового Кодексу України складає 18 %.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

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

Керівництвом Товариства згідно п. 134.1.1 Податкового Кодексу України прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування, тому різниці відсутні.

**Примітка 4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**



#### 4.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

#### 4.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

#### 4.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

#### 4.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.



Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

#### **4.5. Витрати за позиками**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

#### **4.6. Умовні зобов'язання та активи.**

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Товариства. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі припущень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Товариства або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Товариства, Керівництво в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає або може вимагати в суді.

Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а є лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то в примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначною, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо на думку Керівництва, що ґрунтується на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності.

#### **Примітка 5. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

#### **5.1. 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:



- подає достовірно 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 посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, 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 прийнятті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

**Примітка 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах**

	(тис.грн.)	
	2023 рік	2022 рік
<b>6.1. Дохід від реалізації</b>		
Чистий дохід від нарахованих відсотків по виданих фінансових кредитах фізичним особам	2137	1595
<b>Всього доходи від реалізації</b>	<b>2137</b>	<b>1595</b>
<b>6.2. Інші операційні доходи та витрати</b>		
<b>Інші операційні доходи</b>		
Одержані штрафи, пені, неустойки		1
<b>Всього інші операційні доходи</b>		<b>1</b>
<b>Інші операційні витрати</b>		
Визнані штрафи, пені, неустойки	44	
<b>Всього інші операційні витрати</b>	<b>44</b>	
<b>6.3. Адміністративні витрати</b>		
Витрати на оплату праці персоналу	844	860
Витрати на єдиний соціальний внесок	186	189
Витрати на оренду приміщення	565	301
Витрати на охорону	42	40
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	3	3
Обслуговування оргтехніки та програмного забезпечення	96	72

Інші витрати	137	62
Всього адміністративних витрат	1873	1527

#### 6.4. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток:

Податок на прибуток	(тис.грн.)	
	2023 рік	2022рік
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	220	69
Податкова ставка	18	18
Податок за встановленою податковою ставкою	40	12
Витрати з податку на прибуток	40	12
Чистий фінансовий результат (прибуток)	180	57

#### 6.5. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за статтями наведено наступним чином:

(тис.грн.)			
На дату балансу	Авторське право та суміжні з ним права (комп'ютерна програма)	Інші нематеріальні активи (ліцензія)	Всього
<b>Первісна вартість</b>			
31.12.2022	3	2	5
Надходження	0	0	0
Переміщення	0	0	0
Вибуття	0	0	0
31.12.2023	3	2	5
<b>Накопичена амортизація</b>			
31.12.2022	1	1	2
Нараховано за рік	0	0	0
Вибуття	0	0	0
31.12.2023	1	1	2
<b>Чиста балансова вартість</b>			
31.12.2022	2	1	3
31.12.2023	2	1	3

На балансі Товариства не обліковуються нематеріальні активи, право власності на які не обмежені і нематеріальні активи, які заставлені в якості гарантії по зобов'язанням. Зменшення корисності нематеріальних активів у 2023 році не відбувалося. Переоцінка нематеріальних активів в 2023 році не здійснювалась.

В 2023 році відсутні витрати на дослідження та розробки. Угоди на придбання у майбутньому нематеріальних активів станом на 31.12.2023 р. відсутні. Станом на 31.12.2023 р. відсутні нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років у складі нематеріальних активів повністю амортизовані (зношені) активи становлять 0 тис. грн. та 0 тис. грн. відповідно.



## 6.6. Основні засоби

Рух основних засобів за статтями наведено наступним чином:

(тис.грн.)

На дату балансу	Машини та обладнання	Офісні меблі	Всього
<b>Первісна вартість</b>			
31.12.2022	134	6	134
Надходження	0	0	0
Переміщення	0	0	0
Вибуття	0	0	0
31.12.2023	134	6	134
<b>Накопичена амортизація</b>			
31.12.2022	120	6	126
Нараховано за рік	3	0	3
Вибуття	0	0	0
31.12.2023	123	6	129
<b>Чиста балансова вартість</b>			
31.12.2022	8	0	8
31.12.2023	5	0	5

Зменшення корисності в звітному періоді не відбувалось. Придбання основних засобів за звітний рік не відбувалось. Вартість основних засобів які тимчасово не використовуються відсутні. Вартість безоплатно одержаних необоротних активів в 2023 році відсутня.

На балансі Товариства не обліковуються основні засоби право власності на які обмежені і основні засоби, які заставлені в якості гарантії по зобов'язанням. Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу станом на 31.12.2023 р. відсутня.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років у складі основних засобів повністю амортизовані (зношені) основні засоби становлять 118 тис. грн. та 118 тис. грн. відповідно. Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років основні засоби не перебували в заставі. Основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу відсутні.

## 6.7. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

(тис.грн.)

	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022 р.
Торговельна дебіторська заборгованість	0	0
Аванси видані	4311	4002
Розрахунки з бюджетом	7	7
Інша поточна дебіторська заборгованість	1657	1381
Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості	0	0
<b>Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості</b>	<b>5975</b>	<b>5390</b>

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Дебіторська заборгованість поточна, з терміном погашення менше року.  
Резерви під торгівельну дебіторську заборгованість не нараховувалися.

## 6.8. Грошові кошти

Склад грошових коштів підприємства становить:

(тис.грн.)

	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022р.
Рахунки в банках	2	6
Каса	1	3
<b>Всього грошові кошти</b>	<b>3</b>	<b>9</b>

Товариство в 2023 та 2022 роках не користувалося банківськими послугами по депозитах та кредитах.

## 6.9. Власний капітал

### Статутний капітал

Статутний капітал Товариства на 31.12.2023 року становить 1 000 000,00 (один мільйон) грн. і складається із внесків учасників. Сума вкладів і розмір часток учасників у складеному капіталі Товариства розподіляються наступним чином:

- ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125) володіє 910 000,00 (дев'ятсот десять тисяч) гривень, що складає 91% частки в складеному капіталі Товариства;
- ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 38572421) володіє 90 000,00 (дев'яносто тисяч) гривень, що складає 9% частки в складеному капіталі Товариства.

Статутний капітал повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» зареєстрований та сплачений в повному обсязі відповідно до діючого законодавства наступним чином:

- платіжне доручення №1 від 31.07.2013 р. ТОВ «Еней Фінанс» на суму 100 000 грн.;
- платіжне доручення №2 від 31.07.2013 р. ТОВ «Довіра - Кремій» на суму 100 000 грн.
- платіжне доручення №4 від 09.02.2018 року. ТОВ «РОМЕО 17» на 800 000,00 грн.

На загальних зборах Учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ», які відбулися 09 лютого 2018 року в м. Світловодськ, прийнято рішення про збільшення складеного капіталу та зміну учасників Товариства (протокол загальних зборів Учасників №09/02-1 від 09.02.2018р.):

- Учасник ТОВ «Довіра - Кремій» вийшов зі складу учасників Товариства у зв'язку з відчуженням належної йому частки (50% в розмірі 100 000 грн.) у складеному капіталі Товариства на користь ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125), згідно договору купівлі-продажу корпоративних прав (частки в складеному капіталі);
- відбулося відчуження частки Учасника товариства ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС» у складеному капіталі Товариства в розмірі 10 000,00 грн. (десять тисяч), що складає 10% складеного капіталу Товариства на користь ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125), згідно договору купівлі-продажу корпоративних прав (частки в складеному капіталі);
- відбулося збільшення складеного капіталу ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» до 1 000 000,00 (одного мільйону) гривень шляхом внесення грошового внеску в розмірі 800 000,00 (вісімсот тисяч) гривень до складеного капіталу Товариства учасником ТОВ «РОМЕО 17»

Відбувся перерозподіл часток в складеному капіталі Товариства наступним чином:

- ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125) володіє 910 000,00 (дев'ятсот десять тисяч) гривень, що складає 91% частки в складеному капіталі Товариства;
- ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 38572421) володіє 90 000,00 (дев'яносто тисяч) гривень, що складає 9% частки в складеному капіталі Товариства.



Учасники товариства:	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
Товариство з обмеженою відповідальністю „РОМЕО 17”	91,0	91,0
Товариство з обмеженою відповідальністю „ЕНЕЙ ФІНАНС”	9,0	9,0
<b>Всього</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Станом на 31.12.2023 року Статутний капітал Товариства сформовано та сплачено в повному обсязі у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. відповідно до діючого законодавства.

Розмір Складеного капіталу Товариства відповідає розміру Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року № 3981, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 14 травня 2005 року за № 565/10845 / Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України” від 15.12.2016 № 3120. Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 16.01.2017 року за № 40/29908 та опубліковано в Офіційному віснику України 10.02.2017 року /.

#### **Нерозподілений прибуток**

Нерозподілений прибуток Товариства за 2023 рік збільшився на 180 тис. грн. і станом на 31.12.2023 року складає 775 тис. грн.

На загальних зборах учасників, протокол загальних зборів № 29/12-1 от 29.12.2023р. Товариства не розглядалося питання розподілу прибутку.

#### **6.10. Резервний капітал**

Згідно рішення протоколу учасників № 30/12-1 від 30.12.2020 р. та у відповідності до п. 4. 9 Засновницького договору прийняте рішення про відрахування з чистого прибутку 4 тис. грн. до резервного капіталу товариства.

Резервний капітал : (тис.грн.)

	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022р.
Резервний капітал	4	4
<b>Всього резервний капітал</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

#### **6.11. Торговельна та інша кредиторська заборгованість**

Кредиторська заборгованість відображена в Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, який складено на підставі достовірних облікових даних Товариства. Склад кредиторської заборгованості наведено наступним чином:

Найменування показника	Станом на 31.12.2023 року	Станом на 31.12.2022 року
Поточна кредиторська заборгованість за: Товари, роботи, послуги	4148	3782
Розрахунками з бюджетом	40	12
у тому числі з податку на прибуток	40	12

Розрахунки зі страхування		
Розрахунки з оплати праці	19	17
<b>Всього поточна кредиторська заборгованість</b>	<b>4207</b>	<b>3811</b>

## 6.12. Рух грошових коштів

Відповідно до МСБО для складання Звіту про рух грошових коштів Товариство застосовує прямий метод, за яким розкриваються основні види валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів із розкриттям конкретних джерел та напрямів використання. Звіт про рух грошових коштів відображає грошові потоки протягом періоду згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

Класифікація за видами діяльності надає інформацію, яка дає користувачам змогу оцінювати вплив цих видів діяльності на фінансовий стан суб'єкта господарювання і суму його грошових коштів та їх еквівалентів. Таку інформацію Товариство використовує для оцінки взаємозв'язку наведених вище видів діяльності.

Сума грошових потоків від операційної діяльності є ключовим показником того, якою мірою операції суб'єкта господарювання генерують грошові кошти, достатні для погашення позик, підтримки операційної потужності суб'єкта господарювання без залучення зовнішніх джерел фінансування.

Грошові потоки від операційної діяльності визначаються переважно основною діяльністю суб'єкта господарювання, яка приносить дохід.

Звіт про рух грошових коштів станом на 31.12.2023р. та 31.12.2022 р. надано наступним чином:

( тис. грн.)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2137	1595
Процентні доходи та комісії			
Повернення податків та зборів	3005		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		1
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	9763	8423
Інші надходження	3095	9411	8330
<b>Витрачання на оплату:</b>			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(467)	(279)
Праці	3105	(678)	(695)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(185)	(190)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(176)	(201)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(12)	(12)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(164)	(169)
Витрачання на оплату авансів	3135		
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(10040)	(8496)



Інші витрачання	3190	(9771)	(8495)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-6</b>	<b>-7</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від отриманих:			
Відсотків банку	3215		
Витрачання на придбання:			
необоротних активів	3260		
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>		
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Витрачання на:			
Погашення позик	3350		
Витрачання на сплату відсотків	3360		
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>		
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-6</b>	<b>-7</b>
<b>Залишок коштів на початок року</b>	<b>3405</b>	<b>9</b>	<b>16</b>
<b>Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів</b>	<b>3410</b>		
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>	<b>3</b>	<b>9</b>

## Примітка 7. Розкриття іншої інформації

### 7.1 Умовні зобов'язання.

#### 7.1.1. Оподаткування

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

#### 7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих 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. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

### 7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Перелік пов'язаних осіб для ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ»  
станом на 31.12.2023р.:

Найменування, ПІБ	Пов'язана сторона
Товариство з обмеженою відповідальністю „ЕНЕЙ ФІНАНС”	Учасник (9%)
Товариство з обмеженою відповідальністю „РОМЕО 17”	Учасник (91%)
Капша Володимир Миколайович	Директор ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС», Директор ТОВ «РОМЕО 17» Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)
Острєва Анна Петрівна	Директор ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ»
Лященко Тетяна Миколаївна	Головний бухгалтер ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ»

В процесі операційної діяльності Товариства відбувалися операції з пов'язаними сторонами, які представлені наступним чином:

	2023 р.		2022 р.	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Реалізація	-	2137	-	1595
Надання безпроцентної позики	-	-	-	-
Торгова дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Торгова кредиторська заборгованість	9	4149	9	3782
Компенсація провідному управлінському персоналу	-	-	-	-
Короткострокові виплати працівникам управлінського персоналу (заробітна плата)	181	844	150	860
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-

### 7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками



Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. 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.

### **7.3.1. Кредитний ризик**

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. 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 розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Товариство протягом звітного періоду надавало фінансові кредити фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна (на умовах строковості, повернення, платності і обов'язкового забезпечення фінансових зобов'язань). Станом на 31.12.2023 року дебіторська заборгованість по виданим фінансовим кредитам становить 1650 тис.грн., з неї прострочена заборгованість по виданим фінансовим кредитам відсутня. Ломбард не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

### **7.3.2. Ризик ліквідності**

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

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

### **7.4. Управління капіталом**

Товариство здійснює управління капіталом з метою 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.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

### **7.5. Події після Балансу**

До дати затвердження до випуску цієї фінансової звітності подій, які вимагають коригування після звітного періоду, або подій, які не вимагають коригування після звітного періоду, однак є суттєвими для розкриття інформації, не було.

На дату затвердження фінансової звітності Товариство здійснює свою діяльність у несприятливих умовах, пов'язаних з введенням військового стану в Україні. 24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила військове вторгнення на територію України. На даний час наше підприємство не знаходиться в зоні бойових дій, а територіально розташоване в місті де є стратегічна інфраструктура держави. Таким чином, маємо ситуацію, коли існує ймовірність того, що зобов'язання споживачів, особливо населення, за послуги можуть бути не сплачені.

Ця ситуація призведе до збільшення дебіторської заборгованості споживачів послуг Товариства та відсутності надходження грошових коштів Товариству по сплаті податків та інших платежів. Існує не прогнозована ситуація, яка призведе до негативних наслідків підприємства.

На дату затвердження фінансової звітності ми не маємо оцінених підстав для внесення коригувань до неї, але ми прийняли рішення при виникненні таких обставин внести необхідні коригування, якщо вони будуть суттєвими.

Керівник

Головний бухгалтер



Острєва А.П.

Лященко Т.М.



Прошито, пронумеровано та скріплено печаткою  
54 (матеріальна справа) ) арк.

Директор  
ТОВ «Полтавське бюро судово-  
економічної експертизи та аудиту»

Шейко О. М.

