



Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат: Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І КОМПАНІЯ; НБУ

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ТОВ «МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ» І КОМПАНІЯ (далі – Товариство) (код ЄДРПОУ 37947721, місцезнаходження місто Одеса, пр. Шевченка, будинок 6, корпус 3), що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ТОВ «МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ» І КОМПАНІЯ на 31.12.2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період згідно МСА 701. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та під час формування думки щодо неї. При цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми з'ясували, що ключовими питаннями аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті, є:

Ключове питання аудиту	Яким чином це питання розглянуто під час аудиту
1. Оцінка якості забезпечення за фінансовими кредитами	
Товариство здійснює надання кредитів під заставу та, відповідно, це питання є значущим для Товариства.	Ми провели перевірку правильності документального оформлення операцій застави; Ми перевірили правильність нарахування та відображення в обліку забезпечення кредитів та позик під заставу; В результаті виконаних процедур ми не виявили випадків порушення чинного законодавства щодо дій з предметом застави.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.2 до фінансової звітності, в якій розкривається судження управлінського персоналу щодо впливу на діяльність Товариства складних умов, що пов'язані зі збройною агресією російської федерації, що є наслідком введення воєнного стану в країні Указ Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 64/2022, затвердженого Законом України від 24.02.2022 № 2102-IX, що передбачає ряд обмежувальних заходів. Як зазначено в цій Примітці, ці події, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Протягом 2023 року, вплив цих подій суттєво не вплинув на діяльність Товариства. Але, управлінський персонал Товариства вживає всіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися, безперервно продовжувати свою діяльність, але подальше погіршення ситуації може мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан, у майбутньому, який неможливо визначити на даний час. Ми дійшли висновку, що довгострокові прогнози розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно надавати через непередбачуваність бойових дій внаслідок військової агресії з боку російської федерації. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї (Інша інформація)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у складі інформації стосовно річних звітних даних учасника ринку небанківських фінансових послуг (регуляторна звітність) та в Звіті про управління, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Пояснювальний параграф

Згідно з чинним законодавством, станом на дату цього звіту аудитора фінансова звітність Товариства відповідно до МСФЗ повинна бути підготовлена в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора управлінський персонал Товариства ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL у встановлені законодавством терміни. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом 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 невиявлення 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 управлінським персоналом;
- приходимо до висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, приходимо до висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми приходимо до висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання.

Статутний (складений) капітал Товариства складає 930 тис. грн. Розмір статутного (складеного) капіталу відповідає вимогам чинного законодавства України.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Товариство придержується вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

Станом на 31.12.2023р. резервний капітал складає 85 тис. грн., забезпечення виплат відпусток складають 16 тис. грн. Інші резерви не сформовані.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Товариство не входить до фінансової групи.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.

Товариство не має інвестиційного портфелю

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.

Виключним видом діяльності Товариства є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та надання супровідних (супутніх) послуг

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил при наданні фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», статей 11, 18 Закону України «Про захист прав споживачів» та Положення № 153, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

ПТ Ломбард «Меркурій» має власний вебсайт www.lombard-mercuriy.com, на якому розміщує інформацію, передбачену ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та забезпечує її актуальність і доступність не менше ніж за останні три роки.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

У разі виникнення конфлікту інтересів, рішення у фінансовій установі приймаються відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Приміщення філії № 3 за адресою м. Одеса, вул. Праведників світу (Краснословідська), будинок 42, відповідає вимогам щодо вільного доступу до приміщень маломобільних груп населення, що підтверджено Висновком № 29/10-003 від 29.10.2017 року, складеним експертом В.О.Колесовим, який володіє кваліфікаційним сертифікатом відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури, серія АЕ №002650, виданим 01.08.2013 року Атестаційною архітектурно - будівельною комісією Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України

Приміщення філії № 4 за адресою м. Одеса, вул. БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 49, квартира 2А, відповідає вимогам щодо вільного доступу до приміщень маломобільних груп населення, що підтверджено Висновком № 29/10-004 від 29.10.2017 року, складеним експертом В.О.Колесовим, який володіє кваліфікаційним сертифікатом відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури, серія АЕ №002650, виданим 01.08.2013 року Атестаційною архітектурно - будівельною комісією Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України.

Приміщення філії № 6 за адресою м. Одеса, вул. КОСМОНАВТІВ, будинок 32, відповідає вимогам щодо вільного доступу до приміщень маломобільних груп населення, що підтверджено Висновком № 29/10-006 від 29.10.2017 року, складеним експертом В.О.Колесовим, який володіє кваліфікаційним сертифікатом відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури, серія АЕ №002650, виданим 01.08.2013 року Атестаційною архітектурно - будівельною комісією Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України

Приміщення філії № 9 за адресою м. Одеса, вул. АКАДЕМІКА КОРОЛЬОВА, будинок 92, відповідає вимогам щодо вільного доступу до приміщень маломобільних груп населення, що підтверджено Висновком № 29/10-009 від 29.10.2017 року, складеним експертом В.О.Колесовим, який володіє кваліфікаційним сертифікатом відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури, серія АЕ №002650, виданим 01.08.2013 року Атестаційною архітектурно - будівельною комісією Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України

Приміщення за адресою м. Одеса, пр. Шевченка, будинок 6, корпус 3, відповідає вимогам щодо вільного доступу до приміщень маломобільних груп населення, що підтверджено Висновком № 29/10-001 від 29.10.2017 року, складеним експертом В.О.Колесовим, який володіє кваліфікаційним сертифікатом відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури, серія АЕ №002650, виданим 01.08.2013 року Атестаційною архітектурно - будівельною комісією Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

Інформація про всі відокремлені підрозділи Товариства внесена фінансовою установою до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ складають:

Найменування	Код ЄДРПОУ	Адреса	Статус
ФІЛІЯ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І КОМПАНІЯ	38439073	65006 ОДЕСЬКА ОБЛАСТЬ, ОДЕСЬКИЙ РАЙОН ОДЕСА, Праведників світу, буд.42	Включена до реєстру
ФІЛІЯ №4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І КОМПАНІЯ	38438436	65005 ОДЕСЬКА ОБЛАСТЬ, ОДЕСА, МІСТО ОДЕСА, Богдана Хмельницького, буд.49, оф.(кв.)2а	Включена до реєстру
ФІЛІЯ №6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І КОМПАНІЯ	38438499	65078 ОДЕСЬКА ОБЛАСТЬ, ОДЕСЬКИЙ РАЙОН ОДЕСА, Космонавтів, буд.32	Включена до реєстру
ФІЛІЯ №9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І КОМПАНІЯ	41917242	65104 ОДЕСЬКА ОБЛАСТЬ, ОДЕСА, МІСТО ОДЕСА, Академіка Корольова, буд.92, корп.-, оф.(кв.)-	Включена до реєстру

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства, створена та діє відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Товариства, здійснює нагляд за поточною

діяльністю Товариства, контроль за дотриманням Товариством та його працівниками законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства, здійснює перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства, а також виконує інші функції та завдання, передбачені законодавством та внутрішніми документами Товариства. Внутрішній аудитор здійснює свою діяльність на підставі Положення про внутрішній аудит (контроль), затвердженого наказом директора від 31.12.2022 року № 45/ОД. Результати проведення внутрішнього аудиту за 2023 рік відображені у Звіті внутрішнього аудитора за результатами перевірки фінансово - господарської діяльності за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 р., затвердженого Протоколом №1 Зборів Засновників від 30.01.2024 року.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.

Товариство дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків. Готівкові розрахунки з клієнтами Товариства проводяться із застосуванням РРО.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

Приміщення філій ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ», де здійснюється прийом ювелірних та побутових виробів з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння в якості застави при наданні фінансових кредитів, обладнані вогнетривкими сейфами, охоронною та пожежною сигналізацією.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів).

Статутний (складений) капітал ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» сформований зі внесків Засновників. Внески формуються виключно в грошовій формі, що відповідає вимогам законодавства України.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).

Розкриття джерела походження складових частин власного капіталу описано у примітках.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності у тому числі відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

Інформація щодо розкриття вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості Товариством розкрита частково.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо наявності у нього окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супровідних (супутніх) послуг Ломбарду (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна.

Товариство орендує нежитлові приміщення, розташовані в спорудах капітального будівництва та спеціального місця зберігання заставленого майна

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо наявності у нього облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ. Облік ломбардних операцій здійснюється за допомогою облікової та реєструючої системи, що відповідає вимогам

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року
Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС (https://www.apu.com.ua)
Відповідність системи контролю якості	Дата рішення Інспекції із забезпечення якості 23.11.2021 року, № 96-кя
Контактний телефон	(0482) 32-46-99, 067 5561307
Вебсайт	www.grantye.com
Вебсторінка	audit@grantye.com

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І КОМПАНІЯ (ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ")
Ідентифікаційний код	37947721
Місцезнаходження	Україна, місто Одеса, пр. Шевченка, будинок 6, корпус 3
Телефон	(048) 7020872
Дата державної реєстрації	Дата запису: 29.11.2011 Номер запису: 1 556 102 0000 042924

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи та ліцензії	Свідоцтво Національного банку України про реєстрацію фінансової установи ЛД № Г0000485 видане 11.01.2022 року Національним банком України, реєстраційний номер 15102737 згідно Розпорядження НАЦКОМФІНПОСЛУГ від 21.09.2012 р. № 1424, код фінансової установи 15
Ліцензії	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ від 30.07.2015 року, строк дії до 05.03.2024 року, видана розпорядженням Нацкомфінпослуг від 30.07.2015 ЛІЦЕНЗІЯ НА ДІЯЛЬНІСТЬ ЛОМБАРДУ, А САМЕ: НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ У ВИГЛЯДІ ЛОМБАРДНИХ КРЕДИТІВ видана 05.03.2024 року Національним банком України, строк дії – необмежений
Основний вид діяльності відповідно до статутних документів	64.92 Інші види кредитування
Зареєстрований статутний (складений) капітал, грн.	930 000.00 грн.
Засновники юридичної особи	<u>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ"</u> Код ЄДРПОУ засновника: <u>39834775</u> Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 65065, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ КОСМОНАВТА КОМАРОВА, будинок 14 Розмір внеску до статутного фонду: 846 300,00 грн Частка (%): 91,00% <u>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОЛУЧ"</u> Код ЄДРПОУ засновника: <u>32067333</u> Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 65058, Одеська обл., місто Одеса, ПРОСПЕКТ ШЕВЧЕНКА,, будинок 6, корпус 3 Розмір внеску до статутного фонду: 83 700,00 грн Частка (%): 9,00%

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи	ГЕРАСИМОВ АРТЕМ Країна громадянства бенефіціара: Німеччина Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 91
Вебсайт Товариства	www.lombard-mercuriy.com

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 40 від 01 квітня 2024 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ТОВ «МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ» І КОМПАНІЯ проведено за період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ТОВ «МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ» І КОМПАНІЯ заключило угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудиторами з 01 квітня 2024 року по 29 травня 2024 року.

Партнером завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є



Юрій ТКАЧ

(номер реєстрації у Реєстрі 100054)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15

30.05.2024 року

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РОКИ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 ТА 2023 РОКУ**

Керівництво ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" (надалі - Компанія) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2022 та 2023 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (надалі - МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництво Компанії несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно з припущенням, що Компанія і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Компанії також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Компанії;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної країни реєстрації Компанії;
- прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Компанії;
- виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2023 року, що підготовлена відповідно до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Компанії 29 лютого 2024 року.

Від імені керівництва Компанії:


Директор
Лілія КОРОВЬОНКОВА

Примітки на стор. 8-29 є невід'ємною частиною даної фінансової звітності


Головний бухгалтер
Анастасія СОЛОВ'ЄВА



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

Підприємство

Територія

Організаційно- правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Середня кількість працівників ²

Адреса, телефон

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)
(форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ¹

за КОПФГ

за КВЕД

0487020872

КОДИ		
2024	01	01
37947721		
UA51100270010320268		
260		
64.92		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31122023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	4823	1827
первісна вартість	1011	7246	2886
знос	1012	2423	1059
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:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035		
інші фінансові інвестиції	1040		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045		
Відстрочені податкові активи	1050		
Гудвіл	1060		
Відстрочені аквізиційні витрати	1065		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090		
Інші необоротні активи	1095	4823	1827
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		24
виробничі запаси	1101		
незавершене виробництво	1102		
готова продукція	1103		
товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	17	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130		
за виданими авансами	1135	8	12
з бюджетом	1136		
у тому числі з податку на прибуток	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	6032	8591
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160		
Поточні фінансові інвестиції	1165	96	740
Гроші та їх еквіваленти	1166	92	314
готівка	1167	4	426
рахунки в банках	1170	11	15
Витрати майбутніх періодів	1180		
Частка перестраховика у страхових резервах	1181		
у тому числі в:	1182		
резервах довгострокових зобов'язань	1183		
резервах збитків або резервах належних виплат	1184		
резервах незароблених премій	1190		
інших страхових резервах	1195	6164	9382
Інші оборотні активи	1200		
Усього за розділом II			
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	10987	11209

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	930	930
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	108	108
емісійний дохід	1411		
накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	85	85
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1626	879
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	2749	2002
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1979	788
Довгострокові забезпечення	1520		
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:	1531		
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	1979	788
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	2121	1744
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	3674	6659
розрахунками з бюджетом	1620	77	
у тому числі з податку на прибуток	1621	77	
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	54	16
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	333	
Усього за розділом III	1695	6259	8419
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	10987	11209

Керівник

Головний бухгалтер

Коровьонкова Лілія Володимирівна

Солов'єва Анастасія Сергіївна

¹ Кодифікатора 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

ЄДРПОУ	37947721
Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І КОМПАНІЯ
Звіт	ФІ. Баланс
Період	Рік, 2023 р.
Рік	2023
Етап обробки	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
Дата прийому	29022024
Час прийому	19:12:18
Підрозділ- одержувач	51010
Регістраційний номер	9003817439
Назва файлу	510100037947721S010011410000001122023.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



Підприємство
ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І
КОМПАНІЯ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
37947721		

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

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6387	5755
Чисті зароблені страхові премії	2010		
премії підписані, валова сума	2011		
премії, передані у перестраховування	2012		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3977)	(4207)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	2410	1548
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120		
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(376)	(209)
Витрати на збут	2150	(575)	(652)
Інші операційні витрати	2180	(5)	(26)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1454	661
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	2980	
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(297)	(229)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(4884)	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		432
збиток	2295	(747)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		-78
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		354
збиток	2355	(747)	()

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		62
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		62
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		62
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-747	416

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	36	337
Витрати на оплату праці	2505	727	602
Відрахування на соціальні заходи	2510	192	159
Амортизація	2515	1748	2089
Інші операційні витрати	2520	2230	1907
Разом	2550	4933	5094

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

(підпис)

Коровьонкова Лілія Володимирівна

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Солов'єва Анастасія Сергіївна

(ініціали, прізвище)

Квитанція №2

ЄДРПОУ	37947721
Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І КОМПАНІЯ
Звіт	Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
Період	Рік, 2023 р.
Рік	2023
Етап обробки	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
Дата прийому	29022024
Час прийому	19:12:25
Підрозділ- одержувач	51010
Ресстраційний номер	9003817474
Назва файлу	510100037947721S010021410000001122023.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



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
37947721		

ТОВ "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І
КОМПАНІЯ

за ЄДРПОУ

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

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	6031	5755
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		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	18954	12053
Інші надходження	3095	560	2045
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1783)	(2361)
Праці	3105	(602)	(571)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(196)	(197)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(124)	(175)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(78)	(80)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(21)	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(21230)	(14052)
Інші витрачання	3190	(945)	(2546)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	644	-49
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження 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	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	644	-49
Залишок коштів на початок року	3405	96	145
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	740	96

Керівник

(підпис)

Коровьонкова Лілія Володимирівна

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

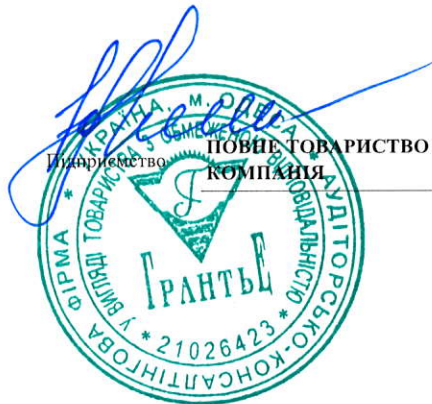
(підпис)

Солов'єва Анастасія Сергіївна

(ініціали, прізвище)

Квитанція №2

ЄДРПОУ	37947721
Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І КОМПАНІЯ
Звіт	Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
Період	Рік, 2023 р.
Рік	2023
Етап обробки	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
Дата прийому	29022024
Час прийому	19:12:25
Підрозділ- одержувач	51010
Реєстраційний номер	9003817476
Назва файлу	510100037947721S010031010000001122023.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



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
37947721		

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І КОМПАНІЯ

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	930		108	85	1626			2749
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	930		108	85	1626			2749
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-747			-747
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, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295					-747			-747
Залишок на кінець року	4300	930		108	85	879			2002

Керівник

(підпис)

Коровьонкова Лілія Володимирівна

(прізвище)

Головний бухгалтер

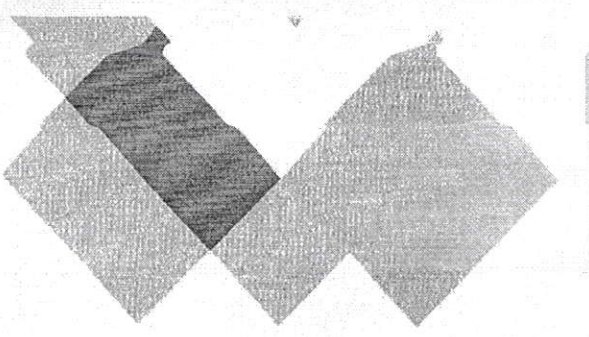
(підпис)

Соловьєва Анастасія Сергіївна

(прізвище)

Квитанція №2

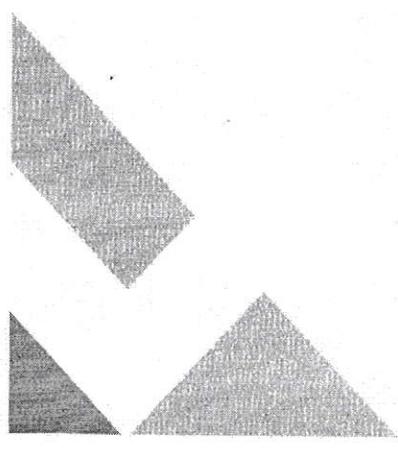
ЄДРПОУ	37947721
Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І КОМПАНІЯ
Звіт	Ф4. Звіт про власний капітал
Період	Рік, 2023 р.
Рік	2023
Етап обробки	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
Дата прийому	29022024
Час прийому	19:12:08
Підрозділ- одержувач	51010
Реєстраційний номер	9003817387
Назва файлу	510100037947721S010400910000001122023.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



ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"

Фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року



ЗМІСТ

	Стор.
Заява керівництва про відповідальність	3
Звіт про фінансове положення	4
Звіт про сукупний дохід	5
Звіт про зміни у власному капіталі	6
Звіт про рух грошових коштів	7
Примітки до фінансової звітності:	
1. Компанія та її основна діяльність	8
2. Основні положення облікової політики	8
3. Істотні судження, оцінки та припущення	18
4. Застосування нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій	19
5. Виручка	20
6. Запаси	20
7. Собівартість	20
8. Загальні та адміністративні витрати	20
9. Інші доходи/(витрати), нетто	21
10. Оподаткування	21
11. Витрати на заробітну плату	21
12. Основні засоби	22
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами (інша поточна заборгованість)	23
13.	23
14. Дебіторська заборгованість за розрахунками	23
15. Витрати майбутніх періодів	23
16. Грошові кошти	23
17. Статутний капітал	23
18. Довгострокові зобов'язання	23
19. Короткострокові зобов'язання	23
20. Поточні зобов'язання за розрахунками	24
21. Поточні забезпечення	24
22. Передплати одержані та короткострокові	24
23. Контрактні та умовні зобов'язання	24
24. Пов'язані сторони	25
25. Політика управління фінансовими ризиками	25
26. Справедлива вартість фінансових інструментів	27
27. Події після звітного періоду	27

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВЕ ПОЛОЖЕННЯ
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 ТА 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

	Прим.	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Основні засоби	11	97	70
Актив з права використання		4 726	1 757
		<u>4 823</u>	<u>1 827</u>
Оборотні активи			
Торгова дебіторська заборгованість, нетто		17	184
Передплата з податку на прибуток		8	
Аванси видані та інші оборотні активи		6 043	8 458
Грошові кошти та їх еквіваленти		96	740
		<u>6 164</u>	<u>9 382</u>
ВСЬОГО АКТИВИ		<u>10 987</u>	<u>11 209</u>
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	17	930	930
Неоплачений капітал			-
Нерозподілений прибуток		1 626	879
Додатковий капітал		108	108
Резервний капітал		85	85
		<u>2 749</u>	<u>2 002</u>
Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові орендні зобов'язання		1 979	788
Забезпечення		54	
		<u>2 033</u>	<u>788</u>
Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити та позики		-	
Поточна частина довгострокових зобов'язань		2 121	1 744
Торгова кредиторська заборгованість	15		
Інші короткострокові зобов'язання		77	
Передплати одержані та інші короткострокові зобов'язання	16	4 007	6 675
		<u>6 205</u>	<u>8 419</u>
ВСЬОГО КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		<u>10 987</u>	<u>11 209</u>

Від імені керівництва Компанії:

Директор
Лілія КОРОВЬОНКОВА



Головний бухгалтер
Анастасія СОЛОВЬЄВА

Примітки на стор.8-29 є невід'ємною частиною даної фінансової звітності

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

	Прим.	2022	2023
Виручка	5	5 755	6 387
Собівартість	6	(4 207)	(3 977)
Валовий прибуток		1 548	2 410
Загальні та адміністративні витрати	7	(209)	(376)
Витрати на збут		(652)	(575)
Інші доходи /(витрати), нетто	8	(26)	(1 909)
Фінансові витрати		(229)	(297)
Прибуток до оподаткування		432	(747)
Витрати з податку на прибуток		(78)	
Прибуток за період		354	(747)
Інший сукупний дохід/(збиток):		62	
Всього сукупний дохід за період		416	(747)

Від імені керівництва Компанії:

Лілія Коровьонкова



Директор
Лілія КОРОВЬОНКОВА

Анастасія Солов'єва

Головний бухгалтер
Анастасія СОЛОВ'ЄВА

Примітки на стор.8-29 є невід'ємною частиною даної фінансової звітності

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

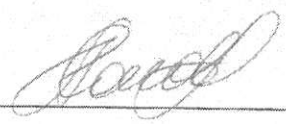
	Статутний капітал	Нерозподіле- ний прибуток	Додатко- вий капітал	Резервний капітал	Всього капітал
На 31 грудня 2022 року	930	1 626	108	85	2 749
Прибуток за період		(747)			
Резервний капітал					
На 31 грудня 2020 року	930	879	108	85	2 002

Від імені керівництва Компанії:




Директор
Лілія КОРОВЬОНКОВА

Примітки на стор.8-29 є невід'ємною частиною даної фінансової звітності



Головний бухгалтер
Анастасія СОЛОВ'ЄВА

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

	Прим.	2023
Грошові потоки від операційної діяльності		
Прибуток до оподаткування		(747)
Коригування на:		
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	11	
Забезпечення		
Доходи/(витрати) від курсових різниць, нетто		
Зміни в оборотному капіталі:		
(Збільшення) / Зменшення торгової дебіторської заборгованості		
(Збільшення) / Зменшення авансів виданих та інших оборотних активів		(885)
Збільшення / (Зменшення) торгової кредиторської заборгованості	15	
Збільшення / (зменшення) передплат отриманих та інших короткострокових зобов'язань		2 276
Грошові кошти, отримані від господарських операцій		1 391
Фінансові витрати сплачені		
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		1 391
Рух потоків від інвестиційної діяльності		
Придбання основних засобів і нематеріальних активів		
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності		
Рух потоків від фінансової діяльності		
Надходження від Власного капіталу		
Надходження позик		
Повернення позик		
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності		
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		644
Грошові кошти та їх еквіваленти, на початок року		96
Грошові кошти та їх еквіваленти, на кінець року		740

Від імені керівництва Компанії

Лілія Коровьонкова



Директор
Лілія КОРОВЬОНКОВА

Примітки на стор.8-29 є невід'ємною частиною даної фінансової звітності

Анастасія Солов'єва

Головний бухгалтер
Анастасія СОЛОВ'ЄВА

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1. КОМПАНІЯ ТА ЇЇ ОСНОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ

Повне товариство ломбард "Меркурій" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" і компанія (далі – Компанія) зареєстровано у відповідності з законодавством України 29.11.2011 року. Виключним видом діяльності компанії є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг. Компанія здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва Національного банку України про реєстрацію фінансової установи ЛД №Г000485 видане 11.01.2022., реєстраційний номер 15102737 згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.09.2012 №1412 про внесення до Реєстру фінансових послуг України.

Компанія надає наступні фінансові послуги :

- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Компанія надає наступні супутні послуги:
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- послуги зі зберігання заставленого майна;
- послуги з оцінювання заставленого майна;
- продаж предмета застави, на який Компанією звернено стягнення, відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Компанія має ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 №163(№84 додатку 2).

Компанія зареєстрована та розташована за адресою: Україна, м. Одеса, пр.Шевченка, буд.6, корп.3

Компанія є платником податку на загальних підставах.

2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1. Операційне середовище

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України є відкритою та вважається ринковою. 24 лютого 2022 року Росія розпочала повномасштабне вторгнення на територію України. Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Активні бойові дії, найімовірніше, триватимуть упродовж 2024 року. Це стримуватиме відновлення економіки та потребуватиме значних оборонних видатків. Тож Україна і надалі критично залежатиме від міжнародної допомоги. Упродовж зими високоімовірними є інтенсивніші обстріли цивільної інфраструктури, зокрема енергетичної. Втім посилення повітряної оборони частково знижує загрози значних руйнувань та тривалих перебоїв в електропостачанні. Інфляція стало знижується й за підсумками 2023 року сповільнилася з 26,6% до 8,6%. Помітно поліпшилися інфляційні та курсові очікування різних груп респондентів. Упродовж 2023 року ситуація на валютному ринку залишалася стійкою. 02 жовтня 2023 НБУ від режиму фіксації перейшов до керованої гнучкості обмінного курсу. Національний банк України скорегував офіційний курс гривні до долара США до 37,9824 грн за 1 долар США. Даний курс залишається таким і на звітну дату. У зв'язку з усім вищезазначеним наразі є суттєва невизначеність щодо подальшого стану економіки України.

2.2. Основа підготовки

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Представлена фінансова звітність підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) в редакції опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

За всі звітні періоди, закінчуючи 2012 роком, Компанія підготувляла фінансову звітність у відповідності з національними Положеннями (Стандартами) бухгалтерського обліку (НП(С)БО). Принципи та процедури НП(С)БО можуть відрізнятися від загально прийнятих у МСФЗ. З 1 січня 2013 року Компанія перейшла на облік та фінансову звітність, основою яких є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Цей повний комплект фінансової звітності відповідно до МСФЗ, в тому числі звіт про фінансове становище, відповідному звіти про сукупний дохід, про зміни капіталу та про рух грошових коштів, а також порівняльна інформація за попередній рік, був підготовлений за рік, що закінчився 31 грудня 2023. Для підготовки даного фінансового звіту керівництво застосовує оцінки і принципи формування статей активів та пасивів, їх розкриття відповідно до МСФЗ. До початку війни в Україні, Компанія демонструвала стабільні показники діяльності відповідно до затверджених бюджетів. Однак, через те, що війна продовжується, зберігається ризик для операційного потенціалу Компанії. Внаслідок непередбачуваного характеру цих обставин, існує невизначеність щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Відповідно до плану забезпечення безперервності бізнесу, що був розроблений керівництвом на початку 2022 року, Компанія не припиняла/не призупиняла поточну операційну діяльність та продовжує надавати послуги своїм клієнтам. Враховуюче вищевикладене, керівництво має обґрунтовані очікування щодо наявності у Компанії достатніх ресурсів для продовження своєї діяльності в осяжному майбутньому. Відповідно, що фінансову звітність було складено на основі припущення про безперервність діяльності.

2.3. Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою Компанії є українська гривня ("грн."). Операції в валютах, що відрізняються від функціональної валюти Компанії вважаються операціями в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті переводяться за курсом обміну, що діє на дату операції або оцінки, якщо статті підлягають переоцінці. Доходи або збитки від курсових різниць у результаті операцій погашення або переоцінки монетарних активів чи зобов'язань на кінець року, деномінованих в іноземній валюті, визнаються у звіті про сукупний дохід. Валютою подання даної фінансової звітності є українська гривня ("грн."). Фінансові результати та фінансове положення Компанії переведені в валюту подання наступним чином:

- Статті капіталу переводяться у валюту подання використовуючи історичний курс;
- Доходи та витрати по кожній статті звіту про сукупний дохід переводяться за середнім курсом (якщо цей середній курс не є обґрунтованим приближенням сукупного ефекту курсів, що діяли на дати операцій, то доходи та витрати переводяться за курсом на дати операцій);
- Всі курсові різниці, що виникають, визнаються в якості окремого компонента капіталу в статті "Резерв переведення у валюту подання".

Іноземна валюта може бути вільно конвертована в межах України за курсом обміну, близькому до курсу обміну, що встановлений Національним Банком України. На даний момент українська гривня не є вільно конвертованою валютою за межами України.

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

2.4. Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Історична вартість основних засобів включає: (а) ціну покупки, включаючи невідшкодовані імпорتنі мита і податки, за вирахуванням торговельних та інших знижок; (б) всі витрати, безпосередньо пов'язані з доставкою активу на місце розташування та приведення у стан, що забезпечує його використання у відповідності з намірами менеджменту; (в) первісна оцінка витрат з демонтажу і вивозу основного засобу, і відновлення зайнятої території; ці зобов'язання оцінюються Компанією або в рамках придбання активу, або як результат діяльності, протягом певного періоду часу, не пов'язаної з виробництвом товарів, протягом цього періоду. Капіталізовані витрати включають основні витрати з модернізації та заміни деталей активу, які продовжують термін його корисного використання або покращують їх здатність генерувати дохід. Вартість ремонтів і технічного обслуговування основних засобів, які не відповідають описаним вище критеріям капіталізації, визнаються у звіті про сукупний дохід в періоді, в якому вони виникли. Амортизація здійснюється шляхом списання вартості, яка амортизується протягом строку корисного використання активу і розраховується прямолінійним методом. Строки корисного використання груп основних засобів зазначені нижче:

Група основних засобів	Строк корисного використання
Земля	Не амортизується
Будівлі та споруди	від 10 до 30 років
Машини та обладнання	від 5 до 15 років
Транспортні засоби	від 5 до 10 років
Інструменти, прилади та інші основні засоби	від 4 до 8 років
Незавершене будівництво	Не амортизується

Амортизована вартість - вартість основного засобу або інша вартість, що її заміняє, за вирахуванням залишкової вартості. Залишкова вартість активу - оцінена сума, яку компанія отримає на дату продажу основного засобу, мінус оціночна вартість вибуття, якщо актив досяг віку і стану, в якому може закінчуватися термін його корисного використання. Залишкова вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються в кінці кожного звітного періоду. Вплив всіх змін, що виникають в результаті оцінок, зроблених у попередніх періодах, обліковуються як зміни в облікових оцінках. Прибуток або збиток в результаті вибуття або ліквідації основних засобів визначається як різниця між надходженнями грошових коштів від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про сукупний дохід. Капітальне будівництво включає витрати безпосередньо пов'язані з будівництвом основного засобу, включаючи розподіл різних накладних витрат, які стосуються будівництва. Капітальне будівництво не підлягає амортизації. Ці активи амортизуються з моменту введення в експлуатацію, на тій же основі, що й інші активи.

2.5. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи придбані окремо, відображаються за вартістю первісного визнання. Після первісного визнання, нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи ("Програмне забезпечення") амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку корисного використання, який становить від 2 до 10 років. Строк корисного використання та метод амортизації

ІПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

нематеріальних активів переглядаються та, за необхідності, коригуються в кінці кожного звітного періоду. Вплив всіх змін, що виникають в результаті оцінок, зроблених у попередніх періодах, обліковуються як зміни в облікових оцінках. На кожну звітну дату Компанія переглядає балансову вартість основних засобів і нематеріальних активів, щоб визначити чи існують ознаки знецінення. Якщо подібні ознаки існують, очікувана сума відшкодування активу оцінюється, щоб визначити суму збитків від знецінення.

2.6. Актив з права користування та орендні зобов'язання.

Компанія має певні орендні договори, зокрема з оренди офісних приміщень. Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 Оренда.

Застосовуючи МСФЗ 16, Компанія має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе: визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів. Строк оренди, визначений Компанією, складається з невідомного періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Компанія обґрунтовано впевнена у тому, що вона реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Компанія обґрунтовано впевнена у тому, що вона не реалізує таку можливість. Для орендних договорів з невизначеним строком Компанія прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним, або ж прирівнює тривалість договору до середнього типового ринкового строку договору відповідного виду оренди. Той самий економічний корисний строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу з права користування. Амортизація відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Компанія визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди Компанія оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендне зобов'язання – за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

В подальшому, Компанія оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту. Також, якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування. Компанія вирішила не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Також, Компанія використала модифікований ретроспективний підхід для переходу на МСФЗ 16, та вирішила використати практичний прийом, який дозволяє не переоцінювати, чи договір є орендним, або

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

містить оренду на дату першого застосування. Порівняльна інформація за 2022 рік не перераховується.

2.7. Знецінення основних засобів та нематеріальних активів

Для визначення збитків від знецінення активи групуються на найнижчому рівні, для якого можливо визначити окремий грошовий потік (одиниця, яка генерує грошові кошти). Сума відшкодування - більша з двох оцінок: справедлива вартість за вирахуванням витрат на збут та цінність використання активу. При оцінці вартості використання активу, передбачувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх поточної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризики, що відносяться до даного активу. Якщо за оцінками сума очікуваного відшкодування активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) менша від його балансової вартості, то балансова вартість активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) зменшується до суми очікуваного відшкодування. Збиток від знецінення визнається негайно у звіті про сукупний дохід, за винятком випадків, коли актив обліковується за переоціненою вартістю. У цьому випадку збиток від знецінення розглядається як зменшення переоціненої вартості. Якщо збиток від зниження вартості згодом сторнується, то балансова вартість активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) збільшується до переглянутої оцінки суми очікуваного відшкодування, при цьому збільшена балансова вартість не повинна перевищувати балансову вартість, яка могла б бути визначена в тому випадку, якщо б не був визнаний збиток від знецінення для активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) в попередні роки. Сторнування збитку від знецінення негайно визнається як дохід, за винятком випадків, коли актив враховується за переоціненою вартістю. У цьому випадку збиток від знецінення розглядається як збільшення переоціненої вартості.

2.8. Запаси

Запаси відображаються за найменшою з вартостей: собівартості або чистої вартості реалізації. Чистою вартістю реалізації є розрахункова вартість продажу в ході нормального ведення господарської діяльності мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати на збут. Списання запасів обліковується за методом середньозваженої собівартості. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені при доставці запасів до їх теперішнього місця розташування та приведення їх у відповідний стан.

Компанія виділяє наступні види товарно-матеріальних запасів:

- сировина і матеріали
- інші запаси.

У складі статті "Незавершене виробництво" в тому числі обліковуються витрати, понесені у звітному періоді, але які відносяться до підготовки посівних площ під посіви майбутніх звітних періодів. На кожну звітну дату Компанія оцінює запаси на предмет наявності пошкоджень, старіння, втрати ліквідності, зниження чистої вартості реалізації. У разі, якщо такі події мають місце, сума, на яку зменшується вартість запасів, відображається як збиток у звіті про сукупний дохід.

2.9. Фінансові інструменти

Фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація. Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента. Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

а) Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту

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

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

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

збитки. Компанія формує страховий резерв за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки відповідно до Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій. Якщо відшкодування активу менше його балансової вартості, то балансова вартість активу зменшується до його очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Якщо сума очікуваного відшкодування більше балансової вартості, то збиток від знецінення коригується в межах його накопиченої суми.

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

b) Знецінення фінансових активів

Фінансові активи, за винятком фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, на кожен звітну дату оцінюються на наявність ознак знецінення. Збитки від знецінення визнаються, коли існують об'єктивні свідчення зменшення майбутніх грошових потоків, які піддаються надійній оцінці, пов'язаній з даним активом, як результат одної або декількох подій, що виникли після первісного визнання фінансового активу. Активи, які амортизуються, аналізуються на предмет їх можливого знецінення в разі будь-яких подій або зміни обставин, які вказують на те, що відшкодування балансової вартості

може стати неможливим. Збиток від знецінення визнається у сумі, на яку балансова вартість активу перевищує вартість його відшкодування. Вартість відшкодування активу – це вища з двох величин: (i) справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж або (ii) вартості використання. Для розрахунків можливого знецінення активи групуються на найнижчому рівні, на якому існують окремо ідентифіковані грошові потоки (на рівні одиниць, що генерують грошові кошти). За винятком інструментів власного капіталу, наявних для продажу, якщо в наступному періоді сума збитків від знецінення зменшиться, і це зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що виникла після визнання знецінення, збитки від знецінення, які визнані раніше, покриваються коригуванням відповідних статей у звіті про прибутки і збитки. В даному випадку, балансова вартість фінансових інвестицій на дату покриття збитків не може перевищувати їх амортизовану вартість, яка була б відображена, якщо б збитки не були визнані. У відношенні цінних паперів на право власності, що наявні для продажу, будь-яке збільшення справедливої вартості після визнання збитків від знецінення відноситься безпосередньо на капітал.

c) Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням прибутку або збитку - фінансові зобов'язання, утримувані з метою торгівлі, і фінансові зобов'язання, заявлені до відображення при первісному визнанні за справедливою вартістю з відображенням прибутку або збитку.

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Станом на 31 грудня 2023 року у Компанії не було фінансових зобов'язань у даній категорії.

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю - інші фінансові зобов'язання. При первісному визнанні фінансові зобов'язання відображаються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції. У подальшому позики і кредиторська заборгованість відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки.

d) Списання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансовий актив (або, якщо це можливо застосувати, частина фінансового активу або частина групи однотипних фінансових активів) списується з балансу в таких випадках:

- закінчився термін права отримання грошових надходжень від активу;
- термін права отримання грошових надходжень від активу не минув, однак Компанія прийняла рішення виплатити їх третій особі без істотної тимчасової затримки і в повному розмірі за договором передачі, чи Компанія передала свої права на отримання грошових надходжень від активу або а) передала більшість ризиків і вигод, пов'язаних з активом, або б) передала контроль над активом без передачі або збереження більшості ризиків і вигод, пов'язаних з активом.

Фінансові зобов'язання списуються при їх погашенні, скасуванні або закінченні терміну права їх вимоги. Коли наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим же кредитором з суттєво відмінними умовами, або істотно змінюються умови наявного зобов'язання, така заміна або зміна показуються як списання з балансу наявного та прийняття нового зобов'язання з відображенням різниці відповідних балансових вартостей у звіті про сукупний дохід.

2.10. Знецінення не фінансових активів

На кожную звітну дату визначається наявність ознак знецінення не фінансових активів. Якщо такі виявлені, а також при необхідності перевірки можливого знецінення активу за рік, що завершився, керівництво визначає суму очікуваного відшкодування такого активу. Якщо вона менша від його балансової вартості, то остання зменшується до рівня вартості відшкодування. Збиток від зменшення триваючих видів діяльності знаходить своє відображення у фінансових результатах у складі категорій, відповідних до функцій знеціненого активу.

2.11. Грошові кошти і короткострокові депозити

Грошові кошти і короткострокові депозити в звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках і в касі і короткострокові депозити з первісним строком погашення 3 місяці або менше. Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів та короткострокових депозитів, згідно з визначенням наведеним вище, за вирахуванням непогашених банківських овердрафтів.

2.12. Торгова та інша кредиторська заборгованість

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Торгова кредиторська заборгованість визнається, коли контрагент виконує договірні зобов'язання і вимірюється за амортизованою вартістю, використовуючи ефективну ставку відсотка.

2.13. Кредити і позики

Кредити і позики спочатку визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням супутніх витрат. Надалі кредити і позики обліковуються за амортизованою вартістю; всі різниці між сумами грошових надходжень (за вирахуванням витрат на здійснення операції) і сумами погашень відображаються у звіті про прибутки і збитки в періоді, в якому кредити і позики випущені, використовуючи метод ефективної ставки відсотка. Кредити і позики класифікуються як поточні зобов'язання, якщо у Компанії немає безумовного права відкласти погашення зобов'язань не менше ніж на один рік після дати складання балансу.

2.14. Визнання та оцінка доходів

Доходи Компанії класифікуються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності за такими групами:

- Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- Інші операційні доходи;
- Фінансові доходи;
- Інші доходи.

Доходи від іншої операційної діяльності включають інші види доходів, які не перелічені у складі доходів від основної діяльності.

Фінансові доходи включають дохід у вигляді відсотків.

Рахунки доходів співвідносяться з рахунками торгової та іншої дебіторської заборгованості, що виділені відповідно до прийнятої класифікації доходів.

Під час продажу продукції, товарів, робіт, послуг дохід визнається в сумі, яка відображає винагороду, що підлягає отриманню в обмін на такі товари, послуги.

При відображенні доходів Компанії застосовується 5-ти ступенчата модель визнання виручки:

- Етап 1 – Ідентифікація контрактів;
- Етап 2 – Визначення зобов'язань за контрактом;
- Етап 3 – Визначення ціни угоди;
- Етап 4 – Ідентифікація ціни угоди для виконання зобов'язання за договором;
- Етап 5 – Визнання виручки після виконання зобов'язань.

а) Класифікація і визнання доходів

Компанія визнає виручку в певний момент часу, коли відбувається передача обіцяних за договором товарів або надання послуг покупцеві. По суті, товари (послуги) передаються (надаються), коли покупець отримує контроль над ними. Отже, виручка визнається в момент отримання покупцем контролю над відповідними активами.

Контроль – це можливість управляти використанням і отримувати в значній мірі всі існуючі переваги від активу. У тому числі контроль включає в себе можливість запобігання використанню активу або отримання вигод від його використання іншою особою або організацією (компанією).

б) Виручка від реалізації послуг

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Виручка від надання послуг визнається пропорційно ступені завершеності операції станом на дату складання балансу. Ступінь завершеності визначається методом дослідження обсягів виконаних робіт.

Дохід не визнається у випадку, коли існує суттєва вірогідність змін умов контракту, відшкодування витрат покупцю або повернення товарів.

Якщо послуги представляють собою виконання невизначеної кількості операцій за певний період часу, то дохід визнається шляхом рівномірного його нарахування за цей період.

с) Відсотки і дивіденди

Відсотковий дохід відображається як дохід за методом нарахування.

Дохід у вигляді дивідендів відображається тоді, коли дивіденди оголошені, а не фактично отримані.

Дохід відображається за методом нарахування на підставі умов, які визначені у відповідних договорах.

2.15. Визнання та оцінка витрат

Витрати визнаються Компанією, якщо виконуються наступні умови: сума витрат може бути надійно визначена, і виникає зменшення в майбутньому економічних вигод, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язань. Витрати визнаються у тому звітному періоді, в якому визнано доходи, для отримання яких вони понесені, або тоді, коли стає очевидно, що дані витрати не призведуть до отримання будь-яких доходів, незалежно від часу фактичної виплати коштів чи іншої форми їх оплати, коли економічні вигоди від їх використання зменшилися або повністю спожиті.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визначаються шляхом систематичного розподілу його вартості між відповідними звітними періодами.

Списання витрат майбутніх періодів проводиться рівномірно протягом періодів, до яких вони відносяться і, відповідно, протягом яких очікується отримання пов'язаної з ними економічної вигоди.

2.16. Витрати за кредитами та позиками

Компанія капіталізує всі витрати за кредитами і позиками, які можуть бути безпосередньо віднесені до придбання, будівництва або створення кваліфікованого активу, як частина вартості цього активу. Коли Компанія позичає грошові кошти на загальні цілі і надалі використовує їх для отримання кваліфікованого активу, сума витрат по кредитах і позиках визначається Компанією шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на такий актив. Ставка капіталізації являє собою середньозважену величину позикових коштів в рамках запозичень Компанії, що залишаються до погашення в ході звітного періоду, відмінних від коштів, отриманих безпосередньо в цілях отримання кваліфікованого активу.

Інші витрати на позики, в основному, відносяться на витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

2.17. Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Подібні зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком випадків, коли ймовірний відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є несуттєвим. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках до фінансової звітності в тій мірі, в якій ймовірно отримання Компанією економічних вигод.

2.18. Забезпечення

Забезпечення визнаються у фінансовій звітності Компанії, коли у неї є поточні юридичні або такі що впливають з практики зобов'язання, що виникли в результаті минулих подій, для погашення яких, ймовірно, вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди і сума зобов'язань може бути достовірно оцінена.

2.19. Оренда

Оренда класифікується як фінансова, коли, за умовами оренди, орендар бере на себе всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням відповідними активами. Активи, що утримуються за договорами фінансової оренди визнаються як активи Компанії за їх справедливою вартістю на дату початку оренди, або за поточною вартістю мінімальних орендних платежів. Відповідні зобов'язання перед орендодавцем відображаються в звіті про фінансовий стан як зобов'язання з фінансової оренди. Орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань, так щоб забезпечити постійну ставку на залишок зобов'язань. Витрати з фінансової оренди визнаються безпосередньо у звіті про сукупний дохід і класифікуються як фінансові витрати.

3. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на звітні суми доходів, витрат, активів і зобов'язань, і розкриття умовних зобов'язань, на кінець звітного періоду. Незважаючи на це, в зв'язку з невизначеністю щодо цих оцінок, реальні результати, враховані в наступних періодах можуть відрізнятися від цих оцінок.

Дана фінансова звітність включає оцінки керівництва щодо вартості активів, зобов'язань, сум доходів, видатків та визнання договірних зобов'язань. Ці оцінки, в основному, включають:

а) Знецінення основних засобів

Відповідно до МСФЗ 36 "Знецінення активів" Компанія переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення. Компанія використовує модель стратегічного планування для розрахунку дисконтованих грошових потоків (використовуючи метод "вартості використання" як визначено в МСФЗ 36) і таким чином оцінює вартість відшкодування основних засобів. Очікувані майбутні грошові потоки відображають довгострокові виробничі плани, складені на основі попереднього досвіду і ринкових очікувань. Застосування МСФЗ 36 вимагає ґрунтовних суджень керівництва щодо оцінок і припущень, щодо майбутніх грошових потоків і коефіцієнта дисконтування. Враховуючи характер поточного глобального економічного оточення, подібні оцінки та припущення мають високий ступінь невизначеності. Тому, інші подібні припущення можуть привести до результату, що може суттєво відрізнятися.

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

b) Термін корисного використання основних засобів

Компанія визначає строки корисного використання, не рідше ніж один раз на рік, на кінець кожного фінансового року та, якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки". Дані оцінки можуть мати істотний вплив на балансову вартість основних засобів і амортизаційні витрати протягом періоду.

c) Резерв під очікувані кредитні збитки

Підприємство створює оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за рахунок прибутків і збитків для фінансових активів, що враховуються за амортизованою собівартістю.

При оцінці відповідності резерву під очікувані кредитні збитки керівництво враховує поточні економічні умови в цілому, терміни простроченої дебіторської заборгованості, попередній досвід при списанні зобов'язань, платоспроможність покупця і зміни в умовах оплати. Зміни в економіці, галузі або фінансовому становищі конкретного покупця можуть спричинити коригування суми резерву під очікувані кредитні збитки, відображеної у фінансовій звітності.

4. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

Облікова політика Компанії відповідає політиці, яка застосовувалася у попередньому звітному періоді, за винятком таких нових Стандартів і Інтерпретацій, а також поправок до них які вступили в силу з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Суть та ефект змін в результаті прийняття цих нових стандартів описані нижче.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу:

З 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (далі – МСФЗ 17).

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Ці поправки не вплинули на річну фінансову звітність Компанії.

Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" та до Положення з практики МСФЗ 2 "Здійснення суджень про суттєвість";
- Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" – "Визначення облікових оцінок";
- Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток", документ "Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції";
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" – "Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9";
- Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента" (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Ці поправки не вплинули на річну фінансову звітність Компанії.

Стандарти (зміни до МСФЗ), які були випущені, але ще не вступили в силу.

- *Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";*
- *Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";*
- *Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";*
- *Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника";*
- *Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"*

5. ВИРУЧКА

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, виручка була представлена наступним чином:

Виручка від реалізації послуг надання фінансових кредитів	6 387
---	-------

6. ЗАПАСИ

Станом на звітну дату, запаси включають :

	2023
Запаси, у т.ч. канцтовари	24
Разом	24

7. СОБІВАРТІСТЬ

За роки, що закінчилися 31 грудня 2023 року, собівартість в розрізі елементів витрат була представлена наступним чином:

	2023
Сировина та матеріали	(36)
Заробітна плата та пов'язані з нею витрати	(626)
Витрати на охорону	(445)
Амортизація права використання	(1 748)
Інші	(1 122)
	<u>(3 977)</u>

8. ЗАГАЛЬНІ ТА АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ.

За роки, що закінчилися 31 грудня 2023 року, загальні та адміністративні витрати були представлені наступним чином:

	2023
Заробітна плата та пов'язані з нею витрати	(293)
Консультаційні послуги	(90)
Амортизація основних засобів	
Технічне обслуговування	(27)
Податки, мита та збори	
Інші	(541)
	<u>(951)</u>

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Ці поправки не вплинули на річну фінансову звітність Компанії.

Стандарти (зміни до МСФЗ), які були випущені, але ще не вступили в силу.

- *Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";*
- *Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";*
- *Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";*
- *Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника";*
- *Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"*

5. ВИРУЧКА

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, виручка була представлена наступним чином:

Виручка від реалізації послуг надання фінансових кредитів	6 387
---	-------

6. ЗАПАСИ

Станом на звітну дату, запаси включають :

	2023
Запаси , у т.ч. канцтовари	24
Разом	24

7. СОБІВАРТІСТЬ

За роки, що закінчився 31 грудня 2023 року, собівартість в розрізі елементів витрат була представлена наступним чином:

	2023
Сировина та матеріали	(36)
Заробітна плата та пов'язанні з нею витрати	(626)
Витрати на охорону	(445)
Амортизація права використання	(1 748)
Інші	(1 122)
	<u>(3 977)</u>

8. ЗАГАЛЬНІ ТА АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ:

За роки, що закінчилися 31 грудня 2023 року, загальні та адміністративні витрати були представлені наступним чином:

	2023
Заробітна плата та пов'язанні з нею витрати	(293)
Консультаційні послуги	(90)
Амортизація основних засобів	(27)
Технічне обслуговування	(27)
Податки, мита та збори	(541)
Інші	<u>(951)</u>

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

9. ІНШІ ДОХОДИ/(ВИТРАТИ), НЕТТО

За рік, що закінчився 31 грудня 2023, інші доходи/(витрати) були представлені наступним чином:

	<u>2023</u>
Інші доходи:	
Доходи/(витрати) від супутніх послуг, нетто	<u>2 980</u>
	<u>2 980</u>
Інші витрати:	
Визнані штрафи, пені та неустойки	
Нарахування резерву під сумнівну заборгованість	
Втрати та знецінення запасів	<u>(4 889)</u>
Інші	
	<u>(4 889)</u>

10. ОПОДАТКУВАННЯ

Протягом 2023 року, Компанія обкладалася податком на прибуток за ставкою 18%.
Суми відстрочених податкових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року не були суттєвими, тому не були враховані при розрахунку фінансових показників звітності.

11. ВИТРАТИ НА ЗАРОБІТНУ ПЛАТУ

Витрати на заробітну плату за роки, що закінчилися 31 грудня 2023 року, були представлені наступним чином:

	<u>2023</u>
Витрати на оплату праці	727
Внески на соціальні заходи	192
Витрати на створення резерву майбутніх виплат персоналу	<u>68</u>
	<u>2023</u>
Заробітна плата виробничого персоналу та пов'язані з нею витрати	(626)
Заробітна плата адміністративного персоналу та пов'язані з нею витрати	<u>(293)</u>
	<u>16</u>
Середньооблікова чисельність працівників	<u>16</u>

Витрати на заробітну плату вищого керівництва:

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року винагорода ключового управлінського персоналу склала 92 тис.грн.

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

12. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Станом на 31 грудня 2022 та 2023 року, основні засоби були представлені наступним чином:

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади	Інші основні засоби	Разом
Первісна вартість:				
На 31 грудня 2022 року	194	59	6 993	7 246
Надходження			2 076	2 076
Трансфер				
Вибуття	(97)	(3)	(6 336)	(6 436)
На 31 грудня 2023 року	97	56	2 733	2 886
Накопичена амортизація:				
На 31 грудня 2022 року	125	31	2 267	2 423
Нарахування амортизації	24		1 724	1 748
Вибуття	(98)	(4)	(3 010)	(3 112)
На 31 грудня 2023 року	51	27	981	1 059
Залишкова вартість:				
На 31 грудня 2022 року	69	28	4 726	4 823
На 31 грудня 2023 року	46	29	1 752	1 827

Послідовно аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 "Знецінення активів" ознаки можливої наявності знецінення, необхідно зазначити наступне: активи Компанії нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані, обладнання своєчасно обслуговується. Таким чином, немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилась більше, ніж передбачалось, виходячи з нормальних умов його експлуатації.

Рух інших необоротних активів (згідно МСФЗ 16 «оренда») за рік, що скінчився 31 грудня 2023 року, був наступний:

Первісна вартість на 31 грудня 2022 року	6925
Надходження	2076
Вибуття	(6331)
на 31 грудня 2023 року	2670
ЗНОС на 31 грудня 2022 року	(2198)
нараховано	(1724)
вибуло	3009
на 31 грудня 2023 року	(913)
Залишкова вартість:	
На 31 грудня 2022 року	4726
На 31 грудня 2023 року	1757

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розрядженні та використанні Компанією.

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

13. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА НАДАНИМИ КРЕДИТАМИ (ІНША ПОТОЧНА ЗАБОГОВАНІСТЬ)

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2023 року, аванси видані та інші оборотні активи були представлені наступним чином:

	2022	2023
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовим кредитом	5062	7307
Відсотки за користування кредитом	965	1279
Інші оборотні активи	5	5
	<u>6 032</u>	<u>8 591</u>

14. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2023 року, дебіторська заборгованість за розрахунками була представлена наступним чином:

	2022	2023
з бюджетом	8	12
	<u>8</u>	<u>12</u>

15. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ

До майбутніх періодів віднесені витрати на право користування (ліцензії) на 12 місяців програмами для формування звітності (Медок та Соната).

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2023 року, витрати майбутніх періодів склали:

	2022	2023
Витрати майбутніх періодів	11	15
	<u>11</u>	<u>15</u>

16. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2023 року, грошові кошти та їх еквіваленти були представлені наступним чином:

	2022	2023
Грошові кошти на банківських рахунках	96	740
	<u>96</u>	<u>740</u>

17. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал станом на 31 грудня 2023 року був представлений наступним чином:

Учасник	Розмір статутного капіталу	%
ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ"	846	91,0%
ТОВ "Євролуч"	84	9,0%
	<u>930</u>	<u>100,0%</u>

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2023, змін стосовно складеного капіталу, складу учасників та його структури не було.

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

18. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2023 року, довгострокові зобов'язання була представлена наступним чином:

	2023
Довгострокові орендні зобов'язання	788
	<u>788</u>

19. КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2023 року короткострокові зобов'язання були представлені наступним чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
Заробітна плата, податки та збори		
Поточна частина довгострокових зобов'язань – поточна частина активу з права користування орендного зобов'язання	2 121	1 744
	<u>2 121</u>	<u>1 744</u>

20. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Станом на 31 грудня 2023 року поточні зобов'язання за розрахунками були представлені наступним чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
Зобов'язання перед бюджетом	77	
у т.ч. податок на прибуток	77	
	<u>77</u>	

21. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились не використанні відпустки.

Станом на 31 грудня 2023 року поточні забезпечення становлять:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
Поточні забезпечення (забезпечення на виплати персоналу)	54	16
	<u>54</u>	<u>16</u>

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

22. ПЕРЕДПЛАТИ ОДЕРЖАНІ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2023 року, передплати одержані та інші короткострокові зобов'язання були представлені наступним чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
Інші короткострокові зобов'язання, у тому числі:	3674	6659
Інші короткострокові зобов'язання з оренди		5488
Інші короткострокові зобов'язання з охорони		16
Інші поточні зобов'язання	333	
РАЗОМ	4007	6659

23. КОНТРАКТНІ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

(а) Економічна ситуація

а) Економічна ситуація

Повномасштабна війна між Україною та Росією триває. Ризики перетворення війни на позиційну боротьбу на виснаження зростають. Міжнародна фінансова та військова допомога Україні залишається системною та значною, проте посилюються загрози порушення її ритмічності. Розширюється перелік механізмів зовнішнього фінансування відновлення економіки України, його обсяги зростають, однак вони все ще помірні. Шляхи передавання Україні заморожених російських активів та доходів від них поки не визначені. Ціни на основні товари українського експорту значно знизилися порівняно з торішніми рівнями, що негативно впливає на експортні надходження. Проте основна проблема для українського експорту надалі – логістичні труднощі. Після припинення росією дії “зернового коридору” Україна та партнери змогли організувати транспортний маршрут Чорним морем. Однак українська інфраструктура на морі та Дунаї перебуває під постійними повітряними ударами. Додатковим стримуючим чинником є обмеження на експорт окремої аграрної продукції до країн-сусідів. Міжнародні фінансові установи розширюють програми підтримки кредитування в Україні. ЄБРР, Світовий банк, ЄІБ надають українським фінансовим установам доступ до гарантій, а реальному сектору – передусім у сфері агробізнесу, транспорту та інфраструктури – кредити та гранти. Тривалі бойові дії посилюють ризики для економіки України та сповільнюють її зростання. Нині основним рушієм відновлення економіки є внутрішній попит, для швидшого зростання економіки потрібні вищі інвестиції. Інфляція цього року становитиме близько 5%, проте через її очікуване пришвидшення надалі та плани стосовно подальших кроків з валютної лібералізації облікова ставка перебуватиме на відносно високому рівні. Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. У зв'язку з усім вищезазначеним наразі є суттєва невизначеність щодо подальшого стану економіки України.

Ситуація залишається постійно невизначеною та несе в себе додаткові ризики щодо діяльності Компанії, наслідки якої Керівництво не визначило.

(б) Оподаткування

Внаслідок нестабільного економічного середовища в Україні податкові органи приділяють все більше уваги суб'єктам підприємницької діяльності. У зв'язку з цим, місцеве та загальнодержавне податкове законодавство постійно змінюються. Положення різних законодавчих та нормативно-правових актів не завжди чітко сформульовані і їх інтерпретація залежить від думки посадових осіб податкових органів та Міністерства фінансів. Нерідкі випадки розбіжності у думках між місцевими, регіональними та республіканськими податковими органами.

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

У відповідних нормативно-правових актах, законах, постановах існує режим штрафів та пені за заявлені чи виявлені порушення. Штрафні санкції включають конфіскацію спірної суми (за порушення законодавства), а також штрафи. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвинутими податковими системами.

(в) Пенсійні та інші зобов'язання, пов'язані з виплатою заробітної плати співробітникам. Співробітники Компанії отримують пенсійне забезпечення від Пенсійного фонду, державної української організації, у відповідності з нормативними документами та законами України. Компанія зобов'язана відраховувати визначений відсоток заробітної плати до Пенсійного фонду з метою виплати пенсій. Єдиним зобов'язанням Компанії по відношенню до даного пенсійного плану є відрахування певного відсотку зарплати до Пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2022 року та 2023 року Компанія не мала зобов'язань за додатковими пенсійними виплатами, медичним обслуговуванням, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками.

(г) Юридичні питання

У ході своєї звичайної господарської діяльності Компанія бере участь у судових розглядах та до неї висуваються різні претензії.

Станом на звітні дати Компанія не виступала стороною в жодному судовому процесі.

24. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Для цілей даної фінансової звітності, сторона вважається пов'язаною, якщо одна компанія здатна контролювати іншу або має значний вплив на неї при прийнятті фінансових чи операційних рішень, що визначено МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін". При визначенні, чи є компанія пов'язаною стороною з Компанією, основна увага приділяється сутності відносин, а не їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть вступати в операції, що неприпустимі для непов'язаних сторін. Операції між пов'язаними сторонами можуть здійснюватися на умовах, які значно відрізняються від умов здійснення операцій між непов'язаними сторонами.

Терміни та умови операцій з пов'язаними сторонами

Залишки заборгованості на кінець року не захищені забезпеченням, на них не нараховуються відсотки та їх погашення відбувається в грошовій формі. Гарантій пов'язаній стороні надано не було.

25. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль в операційній діяльності Компанії, яке здійснюється в ході постійного процесу оцінки та визначення рівнів ризику, та засновано на системі внутрішнього контролю. В ході процесу стратегічного планування, керівництво Компанії також оцінює ризики ведення діяльності, такі як зміна середовища, технології або зміна галузі. Основні ризики, властиві діяльності Компанії, включають кредитні ризики, ризик ліквідності та ринковий ризик. Керівництво Компанії розглядає і затверджує принципи управління кожним із зазначених ризиків.

а) Управління капіталом

Основна мета управління капіталом Компанії полягає у підтримці можливості продовження її діяльності і розширення бізнесу, а також максимізації прибутковості власного капіталу через підтримку оптимального балансу власного та позикового капіталу.

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Капітал Компанії складається з власного капіталу, який належить засновнику, що включає в себе статутний капітал, резервний капітал, додатковий капітал та нерозподілений прибуток.

Компанія здійснює контроль за капіталом за допомогою коефіцієнта фінансового важеля, який розраховується шляхом ділення чистої заборгованості на суму капіталу та чистої заборгованості.

Протягом 2023 року не було змін у підході Компанії до управління капіталом.

б) Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе наступні ризики: валютний ризик, ризик зміни відсоткової ставки, інший ціновий ризик.

Ризик процентної ставки

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках негативно вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів.

Валютний ризик

Валютний ризик виникає внаслідок можливості того, що зміни курсів валют будуть здійснювати негативний вплив на майбутні грошові потоки чи справедливу вартість фінансових інструментів.

Компанія не була схильна до валютного ризику станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року, оскільки не мала жодних монетарних активів або зобов'язань деномінованих в іноземній валюті.

в) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанія не зможе виконати свої зобов'язання з виплат при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах.

Договірні терміни погашення по фінансовим активам та зобов'язанням станом на 1 січня 2023 року представлені наступним чином:

	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Разом
Фінансові активи:			
Торгова дебіторська заборгованість	112	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	740	-	740
Разом	852	-	852
Фінансові зобов'язання:			
Довгострокові кредити та позики	-	-	-
Торгова кредиторська заборгованість	6 659	-	6 659
Інша кредиторська заборгованість	6 659	-	6 659
Разом			
	(5 807)	-	(5 807)
Нетто позиція			

в) Кредитний ризик

Фінансові інструменти, за якими у Компанії може з'явитися значний кредитний ризик, представлені, в основному, торговою та іншою дебіторською заборгованістю, а також грошовими коштами та їх еквівалентами. Грошові кошти розміщуються в фінансових

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

установах, які на період розміщення вважаються достатньо надійними. Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику.

В наступній таблиці представлено максимальний розмір кредитного ризику за компонентами балансу. Максимальний розмір ризику представлено у загальній сумі, не враховуючи вплив зниження ризику внаслідок використання генеральних угод про взаємозалік та угод про надання забезпечення.

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
Торгова дебіторська заборгованість		
Грошові кошти та їх еквіваленти	96	740
Загальний розмір кредитного ризику	96	740

26. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Справедлива вартість - це сума грошових коштів, на яку фінансовий інструмент може бути обміняний в ході поточних операцій (відмінно від вимушеного продажу або ліквідації) між зацікавленими сторонами і яка найкращим чином може бути підтверджена ринковим котируванням. Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизаційною вартістю, оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків, очікуваних до одержання згідно з чинними контрактами, за поточною ринковою відсотковою ставкою, доступною для Компанії, для подібних фінансових інструментів з аналогічним терміном погашення.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень — це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень — це техніки оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто ціни), або опосередковано (тобто визначені на основі цін), та (iii) третій рівень - це оцінки, які не базуються винятково на наявних на ринку даних (тобто оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні ринкові спостереження). При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала «спеціальну воєнну операцію», що фактично означало початок неспровокованої війни між російською федерацією та Україною.

Негайно після оголошення війни росія запустила крилаті та балістичні ракети по аеродромах, військових штабах, і складах у Києві, Харкові, Івано-Франківську, Одесі та інших містах України. Президент України Володимир Олександрович Зеленський оголосив про запровадження в Україні воєнного стану. Наразі Україна продовжує запеклу боротьбу з окупантами. НАТО і Європейський союз значною мірою ефективно відреагували в перші

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

місяці війни. Лідерство США ще раз довело свою важливість успішно мобілізуючи міжнародні зусилля, особливо щодо координації надання військової підтримки Україні. Багатьма країнами Заходу були запроваджені санкції проти росії у відповідь на варварське вторгнення.

Всі ці чинники призвели до значного зниження основних макроекономічних показників країни, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів НБУ, та як наслідок, суверенного кредитного рейтингу.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть серйозно вплинути на економіку України у цілому та на розвиток бізнесу Компанії. Керівництво Компанії докладає максимальних зусиль щодо пом'якшення негативного впливу на бізнес компанії.

Однак існують фактори поза межами впливу, наприклад тривалість військових дій, які підвищують невизначеність щодо оцінки Компанією сум відшкодування іншої дебіторської заборгованості.

Події після дати балансу, що не вимагають коригування даних фінансової звітності, але впливають на діяльність Компанії відсутні.

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності відсутні.

Від імені керівництва Компанії:



Директор
Лілія КОРОВЬОНКОВА



Головний бухгалтер
Анастасія СОЛОВ'ЄВА

Примітки на стор. 8-29 є невід'ємною частиною даної фінансової звітності