

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0295

«КУЗЬМІНОЇ Г.Г. ТА КОМПАНІЯ «ФАРАОН»-ЛОМБАРД»
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності повного товариства «КУЗЬМІНОЇ Г.Г. ТА КОМПАНІЯ «ФАРАОН»-ЛОМБАРД» (якою є правонаступником ПТ «КУЗЬМІНА Д.В. ТА КОМПАНІЯ «ФАРАОН»-ЛОМБАРД»), згідно з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КУЗЬМІНОЇ Г.Г. ТА КОМПАНІЯ «ФАРАОН»-ЛОМБАРД» станом на 31 грудня 2023р.

На нашу думку, за виключенням розкриття інформації, що не відповідає вимогам пп. 31 та 34 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

У Примітках до фінансової звітності за 2023 рік відсутні детальні розкриття щодо кількості інформації по управлінню фінансовими ризиками, що не відповідає вимогам пп. 31 та 34 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

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 Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (надалі – Кодекс РМСБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 11 до фінансової звітності, в якій описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства має значний вплив триваючого Російської Федерації в Україні та воєнної дії, що призводить до невизначеності подальшого розвитку

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«КУЗЬМІНОЇ Г.Г. ТА КОМПАНІЯ «ФАРАОН»-ЛОМБАРД»
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КУЗЬМІНОЇ Г.Г. ТА КОМПАНІЯ «ФАРАОН»-ЛОМБАРД» (який є правонаступником ПТ «КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г. «ФАРАОН» - ЛОМБАРД, згідно Протоколу Загальних зборів Учасників № 0224/сп. від 04.04.2024р.) (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

У Примітках до фінансової звітності за 2023 рік відсутні детальні розкриття щодо кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками, що не відповідає вимогам пп. 31 та 34 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

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 Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (надалі – 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 із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 11 у фінансовій звітності, в якій описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і невизначеність подальшого розвитку

подій, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій. Як зазначено у Примітці 11, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, був проведений нами, ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» (код ЄДРПОУ: 21613474, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 0295), датований 20 березня 2024 року, з висловленням думки із застереженням щодо цієї звітності, а саме:

В звітному періоді управлінський персонал не скористався вимогами МСБО №19 «Виплати працівникам» та МСБО №37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» в частині нарахування резерву відпусток працівникам. Ми визначили суму забезпечення на оплату відпусток працівникам станом на 31.12.2022р., вона складає 107 тис. грн.. На цю суму знижено поточні зобов'язання Товариства та завищено чистий прибуток за 2022 рік.

Протягом періоду, що перевірявся, зазначене питання урегульоване у повному обсязі.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: дані про склад активів та пасивів ломбарду за 2023р., дані про діяльність ломбарду за 2023р., але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал Товариства 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, 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 усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
 - отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
 - оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
 - доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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 покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.
- Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2023р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2023р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Розкриття інформації стосовно власного капіталу

Станом на 31.12.2023р. загальний розмір власного капіталу Товариства складає 1 146 тис. грн., з яких зареєстрований (пайовий) капітал – 1 054 тис. грн., резервний капітал – 265 тис. грн., непокритий збиток – (173) тис. грн.

Структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог чинного законодавства.

Відповідність розміру складеного капіталу установчим документам

Станом на 01.01.2023р. статутний капітал Товариства оголошений у розмірі 1 054 000 грн. (один мільйон п'ятдесят чотири тисячі грн. 00 коп.).

Учасниками Товариства є фізичні особи – громадяни України:

- КУЗЬМІН ДМИТРО ВСЕВОЛОДОВИЧ,

- КУЗЬМІНА ГАЛИНА ГРИГОРІВНА.

Сума вкладів і розмір часток Учасників становить:

ПІБ учасника	Вартість вкладу, грн.	Розмір частки, %
КУЗЬМІН Д.В.	611 320,00	58
КУЗЬМІНА Г.Г.	442 680,00	42
Всього	1 054 000,00	100

Станом на 31.12.2023р. з 1 054 000,00 грн.(один мільйон п'ятдесят чотири тисячі грн. 00 коп.) статутного капіталу Товариства учасниками сплачено виключно грошовими коштами 1 054 000,00 грн. (один мільйон п'ятдесят чотири тисячі грн. 00 коп.) статутного капіталу Товариства, що складає 100% статутного капіталу.

Розрахунок вартості чистих активів

Перевіркою вартості чистих активів на звітну дату встановлено наступне:

- загальна вартість активів Товариства на 31.12.2023р. становить 1 448 тис. грн.

- загальна вартість зобов'язань Товариства становить 302 тис. грн.

Всього чисті активи на 31.12.2023р. 1 146 тис. грн.

Сума зареєстрованого капіталу на 31.12.2023р. 1 054 тис. грн.

Станом на 31.12.2023р. вартість чистих активів Товариства є більшою ніж розмір складеного капіталу.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (надалі – Закон № 2664-III) та внутрішніх нормативно-розпорядчих документів. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Товариства та відповідальним по фінансовому моніторингу. Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Товариство не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи збільшення складеного капіталу, формування резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Внутрішній аудит

Товариством створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимог ст.15¹ Закону № 2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. № 1772.

Розглянувши стан внутрішнього контролю на Товаристві ми вважаємо за необхідне зазначити наступне:

- Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.
- Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший

контроль.

• Керівництво Товариства в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товаристві. Систему внутрішнього контролю, що функціонує на Товаристві, є підстави вважати задовільною.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 (переглянутий) «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші.

Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інформація про пов'язаних сторін

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними. Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

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

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Безперервність господарської діяльності Товариства

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 (переглянутий) «Безперервність діяльності» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на судженні аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню. Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності:

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» зареєстроване в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295 у розділах:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Електронна адреса: audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 55/А від 02 квітня 2024 року.

Дата початку проведення аудиту: 02 квітня 2024 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 16 квітня 2024 року.

Ключовий партнер з аудиту,

аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100543)

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100017)

Київ

16 квітня 2024 року



Ніна КАПУСЕНКО

Тетяна ТРУШКЕВИЧ

ДОКУМЕНТ ФІНАНСІЙНО			
Дата (рік, місяць, число)	2023	12	01
за ЄДРПОУ	30938862		
за КАТОРТГ	UA12020010010231764		
за КОПФГ	260		
за КВЕД	64.92		

Повне товариство Кузьміна Д.В. та Щербак Г.Г. "Фараон" - ломбард
ДНІПРОПЕТРОВСЬКА
Повне товариство
Інші види кредитування
2 20
проспект Слобожанський, буд. 46, кв. 2, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49051
6643523
тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма наводяться в гривнях з копійками)
"v" у відповідній клітинці:
стандартами бухгалтерського обліку
стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	49	35
Нематеріальні активи	1001	84	84
Нематеріальні активи	1002	35	49
Нематеріальні активи	1005	-	-
Нематеріальні активи	1010	28	20
Нематеріальні активи	1011	546	546
Нематеріальні активи	1012	518	526
Нематеріальні активи	1015	-	-
Нематеріальні активи	1016	-	-
Нематеріальні активи	1017	-	-
Нематеріальні активи	1020	-	-
Нематеріальні активи	1021	-	-
Нематеріальні активи	1022	-	-
Нематеріальні активи			
Нематеріальні активи	1030	-	-
Нематеріальні активи	1035	-	-
Нематеріальні активи	1040	-	-
Нематеріальні активи	1045	-	-
Нематеріальні активи	1050	-	-
Нематеріальні активи	1060	-	-
Нематеріальні активи	1065	-	-
Нематеріальні активи	1090	-	-
Нематеріальні активи	1095	77	55
II. Оборотні активи			
Нематеріальні активи	1100	-	-
Нематеріальні активи	1101	-	-
Нематеріальні активи	1102	-	-
Нематеріальні активи	1103	-	-
Нематеріальні активи	1104	-	-
Нематеріальні активи	1110	-	-
Нематеріальні активи	1115	-	-
Нематеріальні активи	1120	-	-
Нематеріальні активи	1125	-	-
Нематеріальні активи			
Нематеріальні активи	1130	36	-
Нематеріальні активи	1135	3	11
Нематеріальні активи	1136	-	-
Нематеріальні активи	1140	60	139
Нематеріальні активи	1145	-	-
Нематеріальні активи	1155	2 209	752
Нематеріальні активи	1160	-	-
Нематеріальні активи	1165	475	491
Нематеріальні активи	1166	474	445
Нематеріальні активи	1167	1	46
Нематеріальні активи	1170	-	-
Нематеріальні активи	1180	-	-
Нематеріальні активи			
Нематеріальні активи	1181	-	-
Нематеріальні активи	1182	-	-
Нематеріальні активи	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2 783	1 393
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	2 860	1 448

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 054	1 054
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	265	265
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	685	(173)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	2 004	1 146
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
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	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	52	31
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	4	-
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	-	271
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	800	-
Усього за розділом III	1695	856	302
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
У. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	2 860	1 448

Керівник

Головний бухгалтер

Е.П. Калустова
Тамара
Михайлівна

Калустова Тамара Михайлівна

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

КОДИ		
2024	01	01

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Повне товариство Кузьміна Д.В. та Щербак Г.Г. "Фараон" -
ломбард

(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 248	563
зроблені страхові премії	2010	-	-
підписані, валова сума	2011	-	-
передані у перестрахування	2012	-	-
резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
частки перестраховиків у резерві незароблених	2014	-	-
премій			
вартість реалізованої продукції			
(робіт, послуг)	2050	(95)	(-)
понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
інших:			
збиток	2090	1 153	563
збиток	2095	(-)	(-)
(витрати) від зміни у резервах довгострокових	2105	-	-
збиток			
(витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
операційні доходи	2120	11	-
у тому числі:	2121	-	-
від зміни вартості активів, які оцінюються за			
справедливою вартістю			
від первісного визнання біологічних активів і	2122	-	-
господарської продукції			
від використання коштів, вивільнених від	2123	-	-
зупинення			
адміністративні витрати	2130	(2 006)	(1 589)
на збут	2150	(-)	(-)
експлуатаційні витрати	2180	(16)	(2)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за			
справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і	2182	-	-
господарської продукції			
фінансовий результат від операційної діяльності:			
збиток	2190	-	-
збиток	2195	(858)	(1 028)
доходів від участі в капіталі	2200	-	-
фінансові доходи	2220	-	-
доходів від участі в капіталі	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
доходів від благодійної допомоги			
фінансові витрати	2250	(-)	(-)
доходів від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
фінансові витрати	2270	(-)	(-)
(збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(858)	(1 028)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(858)	(1 028)

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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(858)	(1 028)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	96	-
Витрати на оплату праці	2505	875	495
Відрахування на соціальні заходи	2510	199	121
Амортизація	2515	22	35
Інші операційні витрати	2520	830	940
Разом	2550	2 022	1 591

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

Головний бухгалтер

Тамара
Михайлівна

Калустова Тамара Михайлівна

Повне товариство Кузьміна Д.В. та Щербак Г.Г. "Фараон" - ломбард
(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Збільшення від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	103	-
зменшення податків і зборів	3005	-	-
чисті податку на додану вартість	3006	-	-
фінансування	3010	-	3
зменшення від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
зменшення авансів від покупців і замовників	3015	-	-
зменшення від повернення авансів	3020	-	-
зменшення від відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	-	-
зменшення від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
зменшення від операційної оренди	3040	-	-
зменшення від отримання роялті, авторських відрахувань	3045	-	-
зменшення від страхових премій	3050	-	-
зменшення фінансових установ від повернення позик	3055	7 103	4 214
зменшення на виплату:	3095	1 049	675
робіт, послуг)	3100	(488)	(860)
на соціальні заходи	3105	(704)	(398)
з податків і зборів	3110	(199)	(104)
на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3115	(177)	(106)
на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3116	(-)	(10)
на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3117	(-)	(-)
на оплату авансів	3118	(177)	(96)
на оплату повернення авансів	3135	(938)	(36)
на оплату цільових внесків	3140	(-)	(-)
на оплату зобов'язань за страховими преміями	3145	(-)	(-)
фінансових установ на надання позик	3150	(-)	(-)
зменшення витрат	3155	(5 723)	(3 352)
чистий рух коштів від операційної діяльності	3190	(10)	(8)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3195	16	28
зменшення від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
довгострокових активів	3205	-	-
зменшення від отриманих:			
дивидендів	3215	-	-
від деривативів	3220	-	-
від погашення позик	3225	-	-
від вибуття дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3230	-	-
зменшення	3235	-	-
зменшення	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	(-)	(1 150)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-1 150
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	16	-1 122
Залишок коштів на початок року	3405	475	1 597
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	491	475

Керівник

Головний бухгалтер

Калустова Тамара Михайлівна

Повне товариство Кузьміна Д.В. та Щербак Г.Г. "Фараон" - ломбард
(найменування)

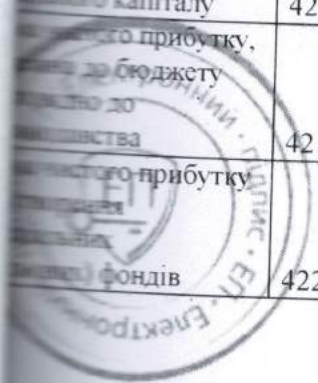
Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДН		
2024	01	
ДОКУМЕНТ ПРИН...		

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відшкодування на початок	4000	1 054	-	-	265	685	-	-	2 004
Внесення:									
дооподаткованої									
внесень	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
призначений зали- шок на початок року	4095	1 054	-	-	265	685	-	-	2 004
Власний прибуток (збиток) за звітний	4100	-	-	-	-	(858)	-	-	(858)
Власний сукупний прибуток за звітний	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний сукупний прибуток (уцінка)	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний сукупний прибуток (уцінка)	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний сукупний прибуток (уцінка)	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний сукупний прибуток (уцінка)	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний сукупний прибуток (уцінка)	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний сукупний прибуток (уцінка)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний сукупний прибуток (уцінка)	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний сукупний прибуток (уцінка)	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний сукупний прибуток (уцінка)	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний сукупний прибуток (уцінка)	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	
Разом зміни в капіталі	4295	-	-	-	-	(858)	-	-	(858)
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	265	(173)	-	-	11

Керівник

Головний бухгалтер

Калустова Тамара Михайлівна

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2023 рік

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г. «ФАРАОН»-
ЛОМБАРД»**

станом на 31 грудня 2023 року

м. Дніпро
2023 р.

ЗМІСТ:

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТНОСТІ.....	
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД).....	
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН).....	
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ).....	
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	

ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2023 РІК
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г. "ФАРАОН"-
ЛОМБАРД"
станом на 31 грудня 2023 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г. "ФАРАОН"- ЛОМБАРД"**

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року, звіт про фінансові результати за 2023 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;
- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, була затверджена Загальними зборами Товариства згідно протоколу № 0124/сп. від 31.01.2024 року.

Від імені керівництва Товариства:

Директор

Т.М.Калустова

Головний бухгалтер

Д.В. Тележинський

02.02.2024



Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року

(тис.л

Стаття	Код рядка	31 грудня 2022	31 грудня 2023
1	2	3	4
АКТИВ			
Нематеріальні активи	1000	49	35
Основні засоби	1010	28	20
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	36	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	3	11
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	60	139
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2209	752
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	475	491
Усього активи	1300	2860	1448
ПАСИВ			
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1054	1054
Резервний капітал	1415	265	265
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	685	(173)
Неоплачений капітал			
Усього капітал	1495	2004	1146
Поточні зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	52	31
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	4	-
Поточні забезпечення	1660	-	271
Інші поточні зобов'язання	1690	800	-
Всього зобов'язань	1695	856	302
Разом власний капітал та зобов'язання	1900	2860	1448

**Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік,
який закінчився 31 грудня 2023 року**

(тис.грн.)

Стаття	Код рядка	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	2000	1248	563
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)	2050	95	0
Валовий прибуток	2090	1153	563
Інші операційні доходи	2120	11	0
Адміністративні витрати	2130	(2006)	(1589)
Інші операційні витрати	2180	16	(2)
Фінансовий результат від операційної			
прибуток	2190		0
збиток	2195	(858)	(1028)
Фінансовий результат до оподаткування			
прибуток	2290		0
збиток	2295	(858)	(1028)
Витрати з податку на прибуток	2300		
Чистий фінансовий результат			
прибуток	2350		0
збиток	2355	(858)	(1028)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, який закінчився 31 грудня
2023 року**

(тис.грн.)

Стаття	Код рядка	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	103	
Цільового фінансування	3010	-	3
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	7103	4214
Інші надходження	3095	1049	675
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	488	860
Праці	3105	704	398
Відрахувань на соціальні заходи	3110	199	104
Зобов'язань з податків і зборів	3115	177	106
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	10
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і	3118	177	96

зборів			
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	938	36
Витрачання на оплату цільових внесків	3145		0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	5723	3352
Інші витрачання	3190	10	8
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	16	28
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Інші платежі	3390	-	1150
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	(1150)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	16	(1122)
Залишок коштів на початок року	3405	475	1597
Залишок коштів на кінець року	3415	491	475

Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року
(тис.грн.)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Не-розподілений прибуток/збиток	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2022 року	4000	1054	265	685	2004
Скоригований залишок на початок року	4095	1054	265	685	2004
Усього сукупний прибуток за рік	4100			(858)	(858)
Інші зміни в капіталі	4290				
Разом змін у капіталі	4295			(858)	(858)
Залишок на 31 грудня 2023 року	4300	1054	265	(173)	1146

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ
(ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г. "ФАРАОН"- ЛОМБАРД
станом на 31 грудня 2023 року**

1. Інформація про Товариство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г. "ФАРАОН"- ЛОМБАРД
(надалі по тексту – «Товариство») зареєстровано 26.06.2000 року.

Повне найменування:	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г. "ФАРАОН"- ЛОМБАРД
Скорочене найменування:	ПТ "ФАРАОН"
Код за ЄДРПОУ:	30938862
Місцезнаходження Товариства:	49051, Дніпропетровська область, м. Дніпро, проспект Слобожанский, б.46 оф.2.
Сайт	https://faraonlombard.com.ua/

Органами управління Товариства є Загальні збори учасників.

Дочірніх та асоційованих компаній в Товаристві не має.

Товариство має 25 відділень, які знаходяться в м. Дніпро та Дніпропетровській області. У звітному періоді діяльність проводили 8 відділень.

Повне товариство Кузьміна Д.В. та Щербак Г.Г. «Фараон» - ломбард, ідентифікаційний код 30938862, зареєстровано виконавчим комітетом Індустріальної районної ради 26.06.2000 року, реєстраційний номер № 04052465Ю001036.

- з урахуванням внесених змін, зареєстрованих виконавчим комітетом Індустріальної районної ради 17.02.2003 року, реєстраційний номер № 04052465Ю0010367,

- з урахуванням внесених змін, зареєстрованих виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради від 15.12.2005 р номер запису про державну реєстрацію змін 1 224 105 0001 015092 відповідно до яких Повне товариство Кузьміна Д.В. та Щербак Г.Г. "Фараон"- ломбард, є правонаступником Повного товариства Кузьміна Д.В. та Щербак Г.Г. "Фараон" у зв'язку зі зміною назви,

- з урахуванням внесених змін, зареєстрованих виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради від 01.02.2006 р., номер запису про державну реєстрацію змін 1 224 105 0002 015092

- з урахуванням внесених змін, зареєстрованих виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради від 19.06.2014 р., номер запису про державну реєстрацію змін 1 224 105 0012 015092

- з урахуванням внесених змін, зареєстрованих виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради від 25.08.2016 р., номер запису про державну реєстрацію змін 1_224_015092_69

- зі змінами та доповненнями Засновницького договору зареєстрована Реєстраційною службою Дніпропетровського міського управління юстиції Дніпропетровської обл. 12.01.2017 р. за номером 1 224 015092 69.

- Остання редакція зі змінами та доповненнями Засновницького договору зареєстрована Реєстраційною службою Дніпропетровського міського управління юстиції Дніпропетровської обл. 28.09.2022 р. за номером 122401509269

- Товариство має статус фінансової установи, про що свідчить Свідотство про реєстрацію фінансової установи серія ЛД № 17, що видано Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 1382 від 02.07.2004 р., код фінансової установи – 15 - ломбарди

Товариство має ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умови фінансового кредиту. (Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1696 від 16.05.2017 р)

Цілями діяльності Товариства є організація підприємницької діяльності, прийняття участі у формуванні та функціонуванні ринку фінансових послуг, задоволення потреб суспільства у матеріальних та нематеріальних благах, отримання прибутку шляхом здійснення дозволених законодавством України видів послуг та посередницької діяльності.

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбарду з метою одержання прибутку шляхом надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, під заставу майна на визначений строк і під процес надання супутніх послуг ломбарду.

Ломбард надає фінансові послуги з кредитування населення під заставу майна (виробів з дорогоцінних металів).

Заставне майно складається з виробів з дорогоцінних металів. У разі повернення позикових коштів сплачується процент за користування кредитом. У випадку, якщо заставне майно не викупався заставодавцем, Товариство на підставі ст.ст. 19,20 Закону «Про заставу» та п.6.1 Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту забезпеченого заставою, набуває та реалізує право звернути стягнення на закладене майно (в т.ч. перетворити на брухт) шляхом примусового відчуження (реалізації) відповідно до умов договору та законодавства.

Супутні послуги ломбарду:

- оцінка заставного майна відповідно до чинного законодавства та/або договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою Товариства;
- реалізація заставного майна відповідно до чинного законодавства та/або договору.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 р. – 20 осіб та 31 грудня 2022 р. – 20 осіб відповідно.

Станом на 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. учасниками Товариства є громадяни України, фізичні особи - підприємці:

Учасники товариства:	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
Кузьмін Дмитро Всеволодович	58	58
Щербак Галина Григорівна	42	42
Всього	100,00	100,00

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включно з Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ), вихідні Радю з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2023 року.

грудня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Різниця у компонентах фінансової звітності є незначною: найменування самої форми та черговість відображення інформації на початок та кінець звітного періоду.

Одним з основних принципів МСФЗ є пріоритет економічного змісту над формою.

2.2 Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності в 2023 році, Компанія застосовувала всі стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності в 2023 році.

Товариство не застосовувало достроково зазначені зміни. Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені нижче, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.	01 січня 2023 року	Обов'язково
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості". Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.	01 січня 2023 року	Обов'язково

МСФЗ та правки до них	Основні зміни	Ефективна дата	Застосува
	Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.		
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.	1 січня 2023 року	Обов'язк
МСБО 12 «Податки на прибутки» (травень 2021)	У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю; відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок	1 січня 2023 року	Обов'язк

Ефективна дата	Застосування	МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування
			найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподатковуваного прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.		
	Обов'язково	МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту: - Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах - Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	1 січня 2023 року	Обов'язково
З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ: - 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".					
Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023 р., ефективна дата яких настає з 01.01.2024 р.				Ефективна дата	Дострокове використання
Обов'язково		МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою	01 січня 2024 року	Дострокове використання Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосує
	орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф ВІГ) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.	01 січня 2024 року	Достроково використовується Дозволяється
МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників"	передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: умов угод про фінансування;	1 січня 2024 року	Дозволяється

Застосуван

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування
	- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; - балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; - діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна		
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено
Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.	01.01.2025..	Раннє застосування дозволено
Стандарти зі сталого розвитку	У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку: - МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1); - МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2). Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі. У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464		

Достроков
використав
Дозволен

Дозволен

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосує
	ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року. Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є: впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a); - розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b); - єдиний електронний формат звітності (стаття 29d); - окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС). Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно. Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація: - опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку; - опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок; - інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду; - опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше. Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління. Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження. У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання. На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.		

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Компанії.

Виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому.

Виходячи з специфіки нашого бізнесу, в нових економічних умовах, пов'язаних з початком військової агресії Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року та введенням воєнного стану Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України № 2102-IX від 24.02.2022 із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022р., застосувавши жорстку політику економії та скорочення витрат, ми маємо намір утримати досягнуті обсяги надання фінансових послуг.

Товариством прийнято припущення про те, що воно не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Загальними зборами Товариства згідно Протоколу № 0124/сп. від 31.01.2024р.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Повний пакет фінансової звітності за 2023 рік, є фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ, діючих станом на 31.12.2023 р. Потреби в перегляді фінансової звітності за попередній рік не виникало.

Ломбард має власний веб-сайт, на якому розміщена загальна інформація, інформація по відділенням, фінансова звітність разом з аудиторськими висновками за попередні роки.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

2.7. Економічне середовище, в умовах якого здійснюється діяльність

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з початком військової агресії Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року (Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України № 2102-IX від 24.02.2022, введено в Україні воєнний стан), та постійно не визначеною, часто змінною економічною ситуацією, продовженням збройного конфлікту в

Україні. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою буде залежати від ефективності фінансових та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України.

За оцінками Національного банку України на кінець 2023 року зовнішнє середовище стало для української економіки більш загрозливим. Насамперед це пов'язано з військовою ескалацією з Російською Федерацією. З наслідків цієї ескалації ми бачимо руйнування економіки України. Війна, розпочата Москвою, призвела до втрати державним бюджетом України значної частини традиційних надходжень у вигляді податків, акцизів та митних платежів.

Стрімкий розвиток подій, спричинених війною з Росією, призвів до формування розривів ліквідності окремих банків та зростання попиту на міжбанківські кредитні ресурси. З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банківську готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії воєнного стану для населення та бізнесу (кредитні канікули) тощо.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації проти України, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати подальшої діяльності, але буде докладати максимум зусиль для його мінімізації.

3. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

3.1. Концептуальна основа

На виконання вимог ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2023 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та опублікованих на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

3.2. Основа оцінки

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на основі принципу історичної собівартості.

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

3.3. Валюта обліку і звітності

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

4. Основні принципи облікової політики

Далі наведено основні принципи облікової політики, які застосовувалися Товариством під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно з принципами, що застосовувалися у попередньому році.

4.1. Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку

Товариство використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені в фінансовій звітності за поточний

фінансовий рік та відображатимуться в фінансовій звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обгрунтованими.

Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

4.1.1. Відстрочені активи та зобов'язання з податку на прибуток

Відстрочені активи та зобов'язання з податку на прибуток не застосовуються на підприємстві.

4.1.2. Реалізація дорогоцінних металів Державній скарбниці України

Згідно з чинним законодавством України, першочерговим покупцем продукції Товариства із дорогоцінних металів є структурний підрозділ Національного банку України - Державна скарбниця України. Державна скарбниця України встановлює ціни на закупівлю дорогоцінних металів та виробів з них. Другорядними покупцями є інші підприємства та фізичні особи, тільки після відмови Державної скарбниці України від купівлі наданих дорогоцінних металів. Зміна політики ціноутворення на державні закупівлі дорогоцінних металів та законодавства у сфері обігу дорогоцінних металів може призвести до коригування активів Товариства у майбутньому.

4.1.3. Строки корисного використання основних засобів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

4.2. Основні засоби

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

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, зараховується на баланс Товариства за собівартістю. Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Після визнання активом об'єкту основних засобів Товариство застосовує оцінку за моделлю собівартості, згідно якої об'єкт обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигод від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на незначний ремонт і технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) відноситься на витрати в звіті про сукупні доходи звітного періоду.

4.2.1. Амортизація

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

офісне та комп'ютерне обладнання 7 років

інші активи	10 років
інші необоротні активи	100%
нематеріальні активи	6 років

Ліквідаційна вартість активу - це оціночна сума, яку Товариство отримало би в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює 0 грн, якщо Товариство має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

4.3. Запаси

Майно що надходить на Товариство як забезпечення виконання зобов'язань позичальників оцінюється за згодою сторін та підлягає позабалансовому обліку, таке майно зараховується до складу запасів в момент звернення стягнення на заставне майно - після закінчення строку зберігання речі встановленого договором.

Оцінка вартості запасів, у вигляді заставного майна, відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання. Вибуття запасів оцінюється наступними методами:

- однорідні запаси - за собівартістю перших по часу надходження запасів (ФІФО);
- всі інші - за ідентифікованою собівартістю відповідної одиниці запасів. При продажу запасів їх балансова вартість визнається як витрати в тому періоді, в якому визнається відповідний дохід від реалізації.

4.4. Оренда

Товариство здійснює облік орендних операцій згідно МСФЗ 16 «Оренда», який є обов'язковим для застосування з 01.01.2020 р.

Договір є орендою, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію (параграф 9 МСФЗ 16). Для оцінки договору оренди враховуються такі характеристики:

- актив має бути *ідентифікованим*;
- іншій особі передається *право отримувати* практично всі економічні *вигоди* від використання такого активу;
- особа отримує право визначати *спосіб використання* активу виходячи з його властивостей;
- за орендодавцем залишається *право заміни* активу з метою ремонту або ТО;
- користування активом є *платним*;
- актив передається на чітко визначений *термін*.

Товариство не застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда» (визнання орендних активів та зобов'язань), до:

- 1) **короткострокової оренди** (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта.
- 2) оренди, за якою **базовий актив** (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним.

Товариство використовує звільнення, запропоновані в МСФЗ 16 щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю, та - відповідно - не визнає активу з права користування та довгострокових зобов'язань з оренди а, отже, - відсутні і витрати по амортизації активу у формі права користування.

4.5. Знецінення основних засобів і нематеріальних активів

Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Товариство оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

4.6. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.6.1. Класифікація фінансових активів

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижче наведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (БРРІ) на непогашену частину основної суми.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Крім того, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

4.6.2. Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що

залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій БРРІ»), Товариство аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди відноситься оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Товариство аналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

4.6.3. Перекласифікація фінансових активів

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, так як властиві обмеження щодо господарської діяльності Товариства не дозволяють змінювати свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

4.6.4. Припинення визнання Фінансові активи

Списання

Кредити підлягають списанню (частково чи повністю), коли немає обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. Як правило, у таких випадках Товариство визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Однак Товариство може продовжувати здійснювати діяльність, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами згідно з політикою відшкодування сум, належних до погашення.

4.6.5. Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Якщо умови фінансового активу змінюються, Товариство оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору.

Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку Товариство перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку. Якщо така модифікація

обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі збитків від зменшення корисності. В інших випадках відповідні прибуток або збиток відображаються в складі процентних доходів.

4.6.6. Зменшення корисності - Фінансові активи

Модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

4.6.7. Оцінка очікуваних кредитних збитків

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Для цілей формування резерву під очікувані кредитні збитки дебіторська заборгованість, в залежності від зміни кредитного ризику, розділяється на 3 Етапи:

- Етап 1 - Кредити та кредитна заборгованість без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;
- Етап 2 - Кредити та кредитна заборгованість з ознаками значного збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;
- Етап 3 - Кредити та кредитна заборгованість з ознаками знецінення

Не рідше одного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість підлягають перевірці на:

- Наявність ознак значного збільшення кредитного ризику (Етап 2);
- Наявність ознак знецінення (Етап 3);
- Виконання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 2);
- Відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 3).

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів.

На першому етапі Товариство оцінює кредитоспроможність та кредитний ризик кожного потенційного позичальника, оцінює вартість заставного майна. Якщо кредитний ризик на дату визнання фінансового активу оцінений як низький або середній і не має різниці між амортизованою вартістю позики та сумою, яку можна виручити від реалізації

застави, Товариство не формує резерв під очікувані збитки.

На другому та третьому етапі резерв розраховується в сумі різниці між амортизованою вартістю позики та сумою, яку можна виручити від реалізації застави. У зв'язку з тим, що для розрахунку резерву необхідна сума, яку можна виручити від реалізації застави, Товариство на регулярній основі проводить ринкову оцінку застав, тобто визначає «справедливу» вартість об'єктів застави.

Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма видами операціями проценти не нараховується, у зв'язку з тим, що термін погашення заборгованості становить 30 днів або менш ніж 30 днів. Згідно затверджених на підприємстві «Правил формування страхового резерву» такі операції характеризуються відсутністю кредитного ризику та відносяться до 1 категорії, по якій резерв не нараховується.

4.6.8. Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Товариство розглядає обґрунтовану і підтверджувану інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Товариства, оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Індикаторами істотного збільшення кредитного ризику можуть бути такі події:

- іна зовнішніх ринкових індикаторів кредитного ризику;
- погіршення кредитного рейтингу позичальника;
- прострочені платежі.

ЗМ

4.6.9. Облік фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання поділяються на:

- Фінансові зобов'язання оцінені за амортизованою собівартістю;
- Фінансові зобов'язання оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку;
- Фінансові зобов'язання інші.

Первісне визнання

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові зобов'язання первісно визнаються за їх справедливою вартістю мінус витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

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

Подальша оцінка

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю.

Припинення визнання

Фінансове зобов'язання виключається зі Звіту про фінансовий стан Товариства тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

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

4.7. Податки на прибуток.

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності Товариства відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок, який визнається у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних витрат.

4.8. Резерви за зобов'язаннями та платежами.

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

4.9. Виплати працівникам та відповідні відрахування

Зарплата, внески до Державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні, преміальні нараховуються у тому році, в якому відповідні виплати надаються працівникам Товариства.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Товариство не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

4.10. Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним.

4.11. Визнання доходів та витрат

Доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді, в якому вони здійснені, отримані (понесені).

Доходи від реалізації визнаються в розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності.

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно

визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Товариству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

До основних доходів відносяться доходи від надання послуг ломбардів.

Товариство отримує доходи у вигляді нарахованих процентів за надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту.

Процентні доходи та витрати за фінансовими кредитами визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента - це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Товариство визнає доходи таким чином:

У складі доходів: нараховані відсотки за наданими кредитами, суми від реалізації заставленого майна, не викупленого з-під застави, до Державній скарбниці України Національного банку України (для поповнення золотого запасу України).

У складі витрат при реалізації заставного майна відображаються відсотки за наданими кредитами не сплачені та не повернена основна сума фінансового кредиту згідно умов договору наданого кредиту;

Отримані штрафи, пені, неустойки - у момент отримання на них права за фактом визнання контрагентом, за рішенням суду, а також у разі прямого відшкодування збитків.

4.12. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
----------------------	---	-----------	---

4.13. Судження щодо оцінки чистої вартості реалізації заставного майна

Попередні оцінки чистої вартості реалізації заставного майна у вигляді виробів із дорогоцінних металів базуються на наявній інформації про закупівельні ціни Національного банку України на дорогоцінні метали в брукті. Проте фактична ціна реалізації таких запасів може значно відрізнятись від попередньої оцінки внаслідок коливання закупівельних цін та фактичної оцінки Держскарбницею кількості та проби дорогоцінних металів у виробах. У кожному наступному періоді проводиться нова оцінка чистої вартості реалізації та її порівняння із собівартістю запасів.

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

5.1. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансовий стан

5.1.1. Основні засоби і нематеріальні активи

В сумі основних засобів в 2023 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2022 р.		Надійшло за 2023р.	Вибуло за 2023 р.		Нараховано амортизації за 2023р.	Залишок на 31.12.2023р.	
	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Інструменти, прилади, інвентар	546	518	-	-	-	8	546	526
Разом	546	518	-	-	-	8	546	526

При зарахуванні на баланс об'єкти основних засобів оцінювалися за собівартістю, що складається з витрат на його придбання.

До підсумку балансу включається залишкова вартість, яка визначається як різниця між первісною (переоціненою) вартістю основних засобів і сумою їх зносу на дату балансу та будь-якими збитками від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів нараховувалась прямолінійним методом.

Ліквідаційна вартість основних засобів приймалася рівною нулю.

Залишкової вартості основних засобів, вилучених для продажу немає.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р., жодних змін у корисності балансової вартості та строках корисного використання не відбулося.

5.1.2 Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31.12.2022 р.		Надійшло за 2023р.	Вибуло за 2023 р.		Нараховано амортизації за 2023р.	Залишок на 31.12.2023р.	
	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Програмне забезпечення	84	35	-	-	-	14	84	49
Разом	84	35	-	-	-	14	84	49

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом корисного строку їх використання по кожному нематеріальному активу окремо. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів приймалася рівною нулю.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р., жодних змін у корисності балансової вартості та строках корисного використання не відбулося.

Нематеріальні активи в заставі не перебувають.

5.1.3 Запаси

На дату балансу запаси визнаються за найменшою з оцінок: за балансовою вартістю або за чистою вартістю реалізації. Станом на 31.12.2023 р. запаси на балансі відсутні.

5.1.2. Власний капітал.

Станом на 31 грудня 2023 р. Товариство має наступну структуру власного капіталу (в тис. грн.):

	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Зареєстрований капітал	1054	1054
Резервний капітал	265	265
Нерозподілений прибуток	685	(173)
Всього	2004	1146

Зареєстрований капітал Товариства - це складений капітал, який на звітну дату складає 1 054 000 грн. (Один мільйон п'ятдесят чотири тисячі 00 коп.).

Резервний капітал формується Товариством згідно Засновницькому договору шляхом відрахувань з чистого прибутку до досягнення 25% від розміру статутного капіталу. Станом на 31.12.2023 р. резервний капітал складає 265 тис. грн.

5.1.3. Дебіторська заборгованість.

Станом на 31 грудня 2023 р. поточна дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість має наступну структуру (в тис. грн.):

Стаття звіту	Віднесено до статті	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Інша поточна дебіторська заборгованість (ряд.1155)	Надання кредитів фізичним особам	2209	752
	Розрахунки за страхуванням	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами (ряд.1130)	Розрахунки з постачальниками	36	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (ряд.1140)	Відсотки по залишках кредитів	60	139
Дебіторська заборгованість з бюджетом (ряд.1135)	Переплати по податкам	3	11

Поточна дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю і в подальшому оцінюється із використанням методу ефективної відсоткової ставки і підлягають зменшенню корисності.

Керівництво вважає, що дебіторська заборгованість (за наданими кредитами) буде погашена шляхом отримання грошових коштів найближчим часом. Через те, що заборгованість по виданих кредитах повністю забезпечена заставою, керівництво відповідно до внутрішніх положень Товариства, що стосуються класифікації кредитних операцій та формування страхового резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, відносить цю заборгованість до першої групи ризику та не створює страховий резерв.

У звітному періоді Товариством не було випадків визнання дебіторської заборгованості безнадійною. Простроченої дебіторської заборгованості немає.

Одним з основних факторів, який Товариство приймає до уваги при розгляді

питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус. Усі прострочені, але незнецінені суми, вважаються такими, що будуть відшкодовані. Дебіторська заборгованість по виданим кредитам має забезпечення, інша дебіторська заборгованість не має забезпечення.

5.1.4. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Станом на 31 грудня 2023 р. кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Розрахунки за страхуванням	4	-
Розрахунки з бюджетом	-	-
Інші поточні зобов'язання (з підзвітними особами)	800	-
Розрахунки з постачальниками	52	31
Поточні забезпечення	-	271
Всього кредиторська заборгованість	856	302

5.1.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 31 грудня 2023 р. грошові кошти та їх еквіваленти мали наступну структуру (в тис. грн.):

	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Готівка у касі, в національній валюті	474	445
Поточні рахунки у банках	1	46
Всього	475	491

На звітну дату Компанія не обліковує на балансі грошові кошти, щодо яких існують обмеження щодо володіння. На 31.12.2023 року кошти на поточних рахунках в національній валюті в банках представлені наступним чином:

Найменування	Рейтинг	Сума
АТ Сенсбанк	uaAAA (Експерт - рейтинг)	46
Всього		46

У Товариства відсутні обмеження щодо розпорядження його активами, у тому числі грошовими коштами, станом на 31.12.2023р.

Грошові кошти відображаються за справедливою вартістю. У зв'язку з тим, що рейтинг обслуговуючого банку відповідає кредитному рейтингу uaAAA, балансова вартість грошових коштів відповідає справедливій вартості та не підлягає перерахуванню відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

5.2. Розкриття статей Звіту про фінансові результати

5.2.1. Чистий дохід (виручка) від реалізації

Станом на 31.12.2023р., дохід від реалізації становить:

Показники	31.12.2022р	31.12.2023 р
Чистий дохід від реалізації продукції	563	1153
Разом	563	1153

5.2.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

Станом на 31.12.2023р., собівартість реалізованої продукції становить 95 тис. грн.

5.2.3. Інші операційні доходи

Показники	31.12.2022р	31.12.2023 р
Інші операційні доходи	0	11
Разом	0	11

5.2.4. Адміністративні витрати

За звітний період 01.01.2023 – 31.12.2023 року, адміністративні витрати складають 2006 тис. грн і включають:

Статті витрат	31.12.2022р	31.12.2023 р
Заробітня плата	504	875
Витрати на соціальні заходи	111	192
Оренда	818	615
Охорона	72	40
Інші витрати	84	284
Всього адміністративні витрати	1589	2006

5.2.5. Інші операційні витрати

За звітний період 01.01.2023 – 31.12.2023 року, інші операційні витрати складають 16 тис. грн, основна частина з яких, це аудиторські послуги.

5.2.6. Фінансовий результат

За звітний період 01.01.2023 – 31.12.2023 року, фінансовий результат діяльності Компанії представлений наступним чином:

Показники	31.12.2022р	31.12.2023р
Фінансовий результат до оподаткування (збиток)	(1028)	(858)
Витрати з податку на прибуток	0	0
Чистий фінансовий результат	(1028)	(858)

6. Розкриття інформації щодо звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це рух грошових коштів від надання та погашення позик.

За звітний період 01.01.2023 – 31.12.2023 року, рух коштів у результаті операційної діяльності був відображений наступним чином:

Показники	31.12.2022р	31.12.2023р
Реалізація продукції	-	103
Цільове фінансування	3	-
Повернення податків і зборів	-	-
Надходження від боржників неустойки	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	4214	7103
Інші надходження	675	1049
Всього надходжень	4892	8255
Показники	31.12.2022р	31.12.2023р

Витрачення на оплату робіт, послуг	860	488
Витрачення на оплату праці	398	704
Відрахування на соціальні заходи	104	199
Витрачення на оплату податків та зборів	106	177
Витрачення на оплату авансів	36	938
Витрачення фінансової установи на надання позик	3352	5723
Інші витрачення	8	10
Всього витрачення	4864	8239
Чистий рух коштів від операційної діяльності	28	16

За звітний період 01.01.2023 – 31.12.2023 року, рух коштів у результаті інвестиційної діяльності був відображений наступним чином:

Показники	31.12.2022р	31.12.2023р
Надходження від отриманих відсотків	-	-
Всього надходжень	-	-
Показники	31.12.2022р	31.12.2023р
Витрачення на повернення статутного капіталу	1150	-
Всього витрачення	1150	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-1150	-

7. Розкриття інформації щодо звіту про власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року склав 1054 тис. грн.

В звіті про власний капітал Компанія відображає рух власного капіталу у розрізі складових капіталу, визнаного до МСФЗ.

По графі 3:

В графі 3 відображено залишок статутного (zareєстрованого) капіталу на початок 2023 року – 1 054 тис. грн. Зміни за період відсутні. На кінець звітної періоду залишок становить 1 054 тис. грн.

По графі 6:

В графі 6 відображений резервний капітал, за звітний період 01.01.2023-31.12.2023 р. показник був не змінний і становить 265 тис. грн.

По графі 7:

В графі 7 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31.12.2023 року збиток складає 173 тис. грн.

По графі 10:

В графі 10 відображено залишок статутного (zareєстрованого) капіталу на кінець звітної періоду – 1 146 тис. грн.

8. Судові процедури

Товариство не має справ за судовими позовами і претензіями.

9. Операції з пов'язаними сторонами

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані Товариства;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- Товариства, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або

мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Пов'язаними сторонами Товариства є учасники та провідний управлінський персонал

№	ПІБ	Частка у сплаченому капіталі, %	Вид пов'язаної особи	Посада
1	Кузьмін Дмитро Всеволодович	58	Засновник	
2	Щербак Галина Григорівна	42	Засновник	
3	Калустова Тамара Михайлівна	-	Посадова особа	Директор
4	Тележинський Дмитро Віталійович	-	Посадова особа	Головний бухгалтер

Компенсації пов'язаним особам директору та головному бухгалтеру - виключно заробітна плата. Інших компенсацій і доплат не передбачено. Протягом звітного періоду управлінському персоналу (директору та головному бухгалтеру) Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці, але з врахуванням військового стану і певних періодах відпустки за власний рахунок даних. Заробітна плата працівників управлінського персоналу склала 82 тис.грн. з урахуванням ЄСВ. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства не здійснювались.

Юридичних та фізичних осіб, які прямо або опосередковано здійснювали контроль або суттєво впливали на діяльність ПТ Кузьміна Д.В. та Щербак Г.Г. «Фараон» - ломбард в період з 01.01.2023 року до 31.12.2023 року не було.

На 31.12.2023 р. відсутня кредиторська заборгованість по заробітній платі управлінського персоналу.

10. Управління ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінюватись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає відсотковий ризик (ризик зміни процентних ставок) та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління кредитним ризиком

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

Товариство оцінює кредитний ризик банківських депозитів за зведеною шкалою кредитного рейтингу банківських установ, що визначається уповноваженими Міжнародними та національними рейтинговими агентствами.

Таблиця переведення значень національної рейтингової шкали і рейтингової шкали Moody's у зведену шкалу кредитного ризику

Національна рейтингова	Рейтингова шкала	Пояснення НРА згідно з Постановою Кабміну N 665 від 26.04.2007 р.	Кредитний ризик
------------------------	------------------	---	-----------------

шкала	Moody's		
uaAAA	Aaa	найвища кредитоспроможність	Мінімальний
uaAA	Aa1, Aa2, Aa3	дуже висока кредитоспроможність	
uaA	A1, A2, A3	висока кредитоспроможність	
uaBBB	Baa1, Baa2, Baa3	достатня кредитоспроможність	Низький
uaBB	Ba1, Ba2, Ba3	нижча, ніж остатня кредитоспроможність	Середній
uaB	B1, B2, B3	низька кредитоспроможність	
uaCCC	Caa1, Caa2, Caa3	дуже низька кредитоспроможність	
uaCC	Ca1, Ca2, Ca3	висока вірогідність дефолту	Високий
uaC	C1, C2, C3	очікується дефолт	
uaD	-	дефолт	
			Максимальний

Такі рейтинги застосовуються до таких фінансових активів: грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та інвестиції у боргові цінні папери. Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відображається у балансовій вартості фінансових і страхових активів у звіті про фінансовий стан.

Компанія проводить якісний аналіз контрагента для прийняття рішень стосовно розміщення грошових активів. Компанія вважає, що у разі наявності у банківської установи кредитного рейтингу не нижче ніж uaAAA, який затверджено рейтинговим агентством, вплив кредитного ризику, який може вплинути на знецінення коштів майже відсутній.

Ринковий ризик

Ринковий ризик виникає у зв'язку зі змінами вартості дорогоцінних металів. Товариство здійснює постійний аналіз цін на дорогоцінні метали та відповідним чином коригує оцінку вартість виробів, що надаються у заставу за фінансовими кредитами.

Ризик процентної ставки

Для відшкодування можливих втрат за операціями з надання ломбардами фінансових кредитів фізичним особам, включаючи нараховані за цими операціями проценти в ломбарді за необхідності формується страховий резерв. Під можливими збитками розуміється ризик понесення збитків через неповернення боргу, у тому числі нарахованих процентів та комісій.

Управління ризиком ліквідності

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

Товариство здійснює господарську діяльність за рахунок власних коштів та постійно аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською та кредиторською заборгованістю, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Тому ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання, мінімізовано. Разом з тим Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності.

Управління ризиком капіталу

Товариство розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати на безперервній основі, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором; забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

11. Події, що відбулися після звітної дати

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некорируючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату).

Слід повідомити про події, що виникли у ході підготовки звітності:

Країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії короно вірусу, як отримала новий виклик – війна з Російською Федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. від № 64/2022»). Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку, спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у боєздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

Задля унеможливлення різкого погіршення ситуації у банківського та фінтех секторі, Національним банком було прийнято низку заходів щодо стабілізації роботи фінансових установ та банків.

Зважаючи на вищезазначене, на момент випуску звітності не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Компанії, оскільки:

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Компанії. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Компанії протягом 2024 року, у Компанії відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ПТ Кузьміна Д.В. та Щербак Г.Г. «Фараон» - ломбард» продовжувати свою діяльність безперервно.

Директор

ПТ Кузьміна Д.В. та Щербак Г.Г.
«Фараон» - ломбард»

Головний бухгалтер

Т.М.Калустова



Д.В. Тележинський

11. Надішлю документальні матеріали

Щодо складання рішень про ліквідацію Товариства з обмеженою відповідальністю "Аудит-Оптим" (далі - Товариство) у зв'язку з припиненням його діяльності, то повідомляю, що Товариство припинило свою діяльність згідно з рішенням загальної наради членів Товариства від 14.07.2016 року, яке було прийнято в повній відповідності з вимогами Закону України "Про товариства з обмеженою відповідальністю" та Закону України "Про ліквідацію підприємств".

Всі зобов'язання Товариства виконані, а майно Товариства розподілено між членами Товариства. Товариство не має жодних зобов'язань перед кредиторами та іншими особами. Товариство не має жодних претензій до інших осіб.

Висновки про виконання всіх зобов'язань Товариства та про розподіл майна Товариства між членами Товариства надані членами Товариства. Товариство не має жодних претензій до інших осіб.

На підтвердження виконання всіх зобов'язань Товариства та розподілу майна Товариства між членами Товариства надані членами Товариства. Товариство не має жодних претензій до інших осіб.

Завдяки цим рішенням Товариство виконало всі зобов'язання перед кредиторами та іншими особами.

Висновки про виконання всіх зобов'язань Товариства та про розподіл майна Товариства між членами Товариства надані членами Товариства. Товариство не має жодних претензій до інших осіб.

Отже, рішення про ліквідацію Товариства з обмеженою відповідальністю "Аудит-Оптим" виконані, а майно Товариства розподілено між членами Товариства. Товариство не має жодних претензій до інших осіб.

Директор

П.Г. Кулішова Д.А. та О.В. Бабак Г.В.

«Фірма» - «Аудит-Оптим»

Головний бухгалтер

Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
29 (двадцять дев'ять)
сторінок.
Директор О.В. Кулішова Т.М.

