



ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»
Юридична адреса:
49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-
заводська, 20, кв. 28
Код ЄДРПОУ **21860250**
e-mail: affinansist@gmail.com

Внесено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» номер реєстрації в реєстрі 0402.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«КУЗЬМІНОЇ Г.Г. ТА КОМПАНІЯ
«ФАРАОН»-ЛОМБАРД»
Код ЄДРПОУ - 30938862
станом на 31 грудня 2024 року

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО НЕІНТЕРЕСНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звернули увагу на подальшу долю Прибутків про безперервність діяльності, в якій значимо, що Товариство здійснює діяльність в умовах повномасштабної війни російської федерації з Україною та викликає тривожні питання щодо стану. Наступний стан на території України згідно з Указом Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 - Про введення воєнного стану в Україні з 24.02.2022 року, та який набрав чинності після набуття чинності з 20.04.2022 року:

№ п/п	Звернення	Розмір членів	Початок воєнного стану	Закінчення воєнного стану
1	Указ Президента від 24.02.2022 року №64/2022	12.02.2024	24.02.2022 р.	14 травня 2024 р.
2	Указ Президента від 24.02.2022 року №64/2022	12.02.2024	24.02.2022 р.	14 травня 2024 р.
3	Указ Президента від 24.02.2022 року №64/2022	12.02.2024	24.02.2022 р.	14 травня 2024 р.

м. Дніпро

2025 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КУЗЬМІНОЇ Г.Г. ТА КОМПАНІЯ «ФАРАОН»-ЛОМБАРД»
Національному банку України

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КУЗЬМІНОЇ Г.Г. ТА КОМПАНІЯ «ФАРАОН»-ЛОМБАРД» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 р., Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року, 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» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року, 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 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – 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 Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на примітку щодо Припущення про безперервність діяльності, в якій зазначено, що, Товариство здійснює діяльність в умовах повномасштабної війни російської федерації з Україною та введеного триваючого воєнного стану. Воєнний стан на території України відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 - Про введення воєнного стану в Україні» з 24.02.2022 року, та який декілька разів подовжувався у 2024-2025 роках :

№ п/п	Затверджено	Набрання чинності	Початок воєнного стану	Закінчення воєнного стану
1	Указ Президента від 05.02.2024 року №49/2024	13.02.2024	5:30	5:30
	затверджено Законом №3564-IX від 06.02.2024		14 лютого 2024 р.	14 травня 2024 р.
2	Указ Президента від 06.05.2024 року №271/2024	10.05.2024	5:30	5:30
	затверджено Законом №3684-IX від 08.05.2024		14 травня 2024 р.	12 серпня 2024 р.
3	Указ Президента від 23.07.2024 року №469/2024	08.08.2024	5:30	5:30

	затверджено Законом №3891-IX від 23.07.2024		12 серпня 2024 р.	10 листопада
4	Указ Президента від 07.11.2024 р. №740/2024	07.11.2024	5:30	5:30
	затверджено Законом №4024-IX від 29.10.2024		10 листопада 2024 р.	8 лютого 2025 р.
5	Указ Президента від 14.01.2025 р. №26/2025	06.02.2025	5:30	5:30
	Затверджено Законом від 15.01.2025 №4220-IX		8 лютого 2025 р.	9 травня 2025 р.

Масштаби та строки подальшого перебігу подій або термін завершення воєнних дій є фактором невизначеності. Такі події свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

На дату аудиторського звіту активи та діяльність Товариства не зазнали значних втрат внаслідок проведення військових дій, проте через непередбачуваність масштабів військових дій в майбутньому неможливо передбачити їх вплив на діяльність Товариства. За судженням управлінського персоналу, заходи, що вживаються для зниження негативного впливу воєнного стану, забезпечать подальшу ефективну діяльність Товариства протягом осяжного майбутнього.

Фінансові звіти було підготовлено на основі припущення про безперервність функціонування. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Цей фактор створює суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції і можливість збереження вартості його активів. Характер та масштаби таких подій та їх можливі наслідки наразі є невизначеними. Вплив такої майбутньої невизначеності неможливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Використання цього припущення як основи для обліку є прийнятним, якщо управлінський персонал не планує ліквідувати Ломбард або припинити діяльність, або не має окрім цього іншої реальної альтернативи.

Аудитор застосував професійне судження та скептицизм для оцінки безперервності діяльності як основи бухгалтерського обліку. Аудитор дотримався обережності в оцінці того, чи забезпечують будь-які прогнози адекватне відображення ситуації на дату підписання цього аудиторського звіту. Аудитор дійшов впевненості у тому, що ризик настання обставин, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є мінімальним. Ми не встановили суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ці обставини свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, складається з інформації, що надається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України». Звітні дані ломбарду, що додаються, включають:

- ✓ Дані фінансової звітності
- ✓ Дані регуляторного балансу
- ✓ Дані консолідованої фінансової звітності
- ✓ Дані про позабалансові зобов'язання
- ✓ Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість

Грошові кошти та їх еквіваленти
Дані про субординований борг фінансової компанії
Дані про залучені кошти
Дані про структуру інвестицій фінансової компанії
Дані про договори та операції за наданими кредитами
Дані про компенсації та дорогоцінні метали

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.
У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.
При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, 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 в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.
Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом 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 не виявлення 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 доказів, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що

ми не поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати 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 подання.

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 б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ч.3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт про управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСКА ФІРМА "ФІНАНСИСТ"
Код за ЄДРПОУ	21860250
Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 30.10.2018 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 07.10.2021 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402
Адреса (місцезнаходження)	49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, б.20, квартира 28

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір № 06-01/25-6 Л від 06.01.2025 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 06.01.2025 року Закінчення – 05.05.2025 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ" Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866



Поспехова О.Д.

05 травня 2025р.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
30938862		
UA12020010010231764		
260		
64.92		

Повне товариство "Кузьміної Г.Г. та компанія "Фараон" - ломбард"

за ЄДРПОУ

ДНІПРОПЕТРОВСЬКА

за КАТОТТГ

Повне товариство

за КОПФГ

Інші види кредитування

за КВЕД

2 19

проспект Слобожанський, буд. 46, кв. 2, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49051

6643523

тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),

національного якого виводиться в гривнях з копійками)

в розділі "власники" "в" у відповідній клітинці):

застосовуючи положення (стандарти) бухгалтерського обліку

V

застосовуючи стандарти фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на

31 грудня 2024

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			
власні активи	1000	35	21
земельні ділянки	1001	84	84
будівлі	1002	49	63
транспортні засоби	1005	-	-
інші нерухомі активи	1010	20	13
інші активи	1011	546	546
інші активи	1012	526	533
інші активи	1015	-	-
інші активи	1016	-	-
інші активи	1017	-	-
інші активи	1020	-	-
інші активи	1021	-	-
інші активи	1022	-	-
інші активи	1030	-	-
інші активи	1035	-	-
інші активи	1036	-	-
інші активи	1040	-	-
інші активи	1045	-	-
інші активи	1050	-	-
інші активи	1060	-	-
інші активи	1065	-	-
інші активи	1090	-	-
інші активи	1095	55	34
II. Оборотні активи			
інші активи	1100	-	12
інші активи	1101	-	-
інші активи	1102	-	-
інші активи	1103	-	-
інші активи	1104	-	12
інші активи	1110	-	-
інші активи	1115	-	-
інші активи	1120	-	-
інші активи	1125	-	-
інші активи	1130	-	-
інші активи	1135	11	12
інші активи	1136	-	-
інші активи	1140	139	485
інші активи	1145	-	-
інші активи	1155	752	1 648
інші активи	1160	-	-
інші активи	1165	491	442
інші активи	1166	445	441
інші активи	1167	46	-
інші активи	1170	-	-
інші активи	1180	-	-
інші активи	1181	-	-
інші активи	1182	-	-

заборгованість премій	1183	-	-
заборгованість резервів	1184	-	-
заборгованість	1190	-	-
заборгованість III	1195	1 393	2 599
IV. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
IV	1300	1 448	2 633

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
статутний (закладний) капітал	1400	1 054	1 054
допоміжний статутного капіталу	1401	-	-
резерв	1405	-	-
запаси	1410	-	-
запаси	1411	-	-
запаси нерозподілені	1412	-	-
запаси	1415	265	265
запаси прибутку (збитку)	1420	(173)	(48)
запаси	1425	(-)	(-)
запаси	1430	(-)	(-)
запаси	1435	-	-
запаси I	1495	1 146	1 271
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
запаси зобов'язання	1500	-	-
запаси зобов'язання	1505	-	-
запаси банків	1510	-	-
запаси зобов'язання	1515	-	-
запаси забезпечення	1520	-	-
запаси забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
запаси	1525	-	-
запаси	1526	-	-
запаси	1530	-	-
запаси	1531	-	-
запаси зобов'язання	1532	-	-
запаси зобов'язання	1533	-	-
запаси зобов'язання	1534	-	-
запаси зобов'язання	1535	-	-
запаси зобов'язання	1540	-	-
запаси зобов'язання	1545	-	-
запаси зобов'язання II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
запаси зобов'язання	1600	-	-
запаси зобов'язання	1605	-	-
запаси зобов'язання за:	1610	-	-
запаси зобов'язаннями	1615	31	2
запаси зобов'язаннями	1620	-	-
запаси зобов'язаннями	1621	-	-
запаси зобов'язаннями	1625	-	-
запаси зобов'язаннями	1630	-	2
запаси зобов'язаннями	1635	-	-
запаси зобов'язаннями	1640	-	-
запаси зобов'язаннями	1645	-	-
запаси зобов'язаннями	1650	-	-
запаси зобов'язаннями	1660	271	338
запаси зобов'язаннями	1665	-	-
запаси зобов'язаннями	1670	-	-
запаси зобов'язаннями	1690	-	1 020
запаси зобов'язаннями III	1695	302	1 362
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
запаси зобов'язаннями	1800	-	-
IV	1900	1 448	2 633

Калустова Тамара Михайлівна

Тележинський Дмитро Віталійович



адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 01 01

30938862

Повне товариство "Кузьміної Г.Г. та компанія "Фараон" - ломбард" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4 141	1 248
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії відписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
сума резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
сума частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Сума чистих реалізованих продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(880)	(95)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Відшкодування:			
збиток	2090	3 261	1 153
збиток	2095	(-)	(-)
Зміна (витрати) від зміни у резервах довгострокових збитків	2105	-	-
Зміна (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
сума інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
сума частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	10	11
у тому числі:	2121	-	-
зміна від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
зміна від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
зміна від використання коштів, вивільнених від амортизування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 138)	(2 006)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(9)	(16)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
збиток	2190	124	-
збиток	2195	(-)	(858)
Зміна від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
зміна від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Збиток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	124	-
збиток	2295	(-)	(858)
Відрахунок (збиток) з податку на прибуток	2300	-	-
Відрахунок (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	124	-
збиток	2355	(-)	(858)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Відрахунок (збиток) необоротних активів	2400	-	-
Відрахунок (збиток) фінансових інструментів	2405	-	-
Відрахунок курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Відрахунок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	124	(858)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3	96
Витрати на оплату праці	2505	1 566	875
Відрахування на соціальні заходи	2510	350	199
Амортизація	2515	21	22
Інші операційні витрати	2520	2 086	829
Разом:	2550	4 026	2 021

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	-	-
Середньорічна середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Середньорічний чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Відрахунок на одну просту акцію	2650	-	-

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер



Калустова Тамара Михайлівна

Тележинський Дмитро Віталійович

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
30938862		

Повне товариство "Кузьміної Г.Г. та компанія "Фараон" - ломбард"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2024 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			
Від:			
продажу продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	961	103
податків і зборів	3005	-	-
часті податку на додану вартість	3006	-	-
фінансування	3010	46	-
від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
авансів від покупців і замовників	3015	-	-
від повернення авансів	3020	-	-
від відсотків за залишками коштів на рахунках	3025	-	-
від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
від операційної оренди	3040	-	-
від отримання роялті, авторських	3045	-	-
від страхових премій	3050	-	-
фінансових установ від повернення позик	3055	6 921	7 103
інше	3095	3 631	1 049
на оплату:			
робіт, послуг)	3100	(606)	(488)
	3105	(1 295)	(704)
на соціальні заходи	3110	(349)	(199)
з податків і зборів	3115	(312)	(177)
на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
на оплату зобов'язань з податку на додану	3117	(-)	(-)
на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(312)	(176)
на оплату авансів	3135	(2)	(-)
на оплату повернення авансів	3140	(-)	(938)
на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
на оплату зобов'язань за страховими		()	()
внесками	3150	-	-
фінансових установ на надання позик	3155	(9 034)	(5 723)
інше	3190	(10)	(10)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-49	16
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Від реалізації:			
інвестицій	3200	-	-
нематеріальних активів	3205	-	-
Від отриманих:			
дивидендів	3215	-	-
процентів	3220	-	-
від деривативів	3225	-	-
від погашення позик	3230	-	-
від вибуття дочірнього підприємства та іншої фінансової одиниці	3235	-	-
інше	3250	-	-

Відшкодування на придбання:			
інвестицій	3255	(-)	(-)
активів	3260	(-)	(-)
за деривативами	3270	(-)	(-)
на надання позик	3275	(-)	(-)
на придбання дочірнього підприємства та господарської одиниці	3280	(-)	(-)
на потраті	3290	(-)	(-)
Всього коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Від:			
власного капіталу	3300	-	-
позик	3305	-	-
від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
на придбання	3340	-	-
на:			
власних акцій	3345	(-)	(-)
позик	3350	-	-
дивідендів	3355	(-)	(-)
на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
на сплату заборгованості з фінансової діяльності	3365	(-)	(-)
на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
на потраті	3390	(-)	(-)
Всього коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Всього грошових коштів за звітний період	3400	-49	16
на початок року	3405	491	475
зміна валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
на кінець року	3415	442	491

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер



Калустова Тамара Михайлівна

Тележинський Дмитро Віталійович

Дата (рік, місяць, число)

Виник товариство "Кузьміної Г.Г. та компанія "Фараон" - ломбард"

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ

2025

01

01

30938862

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Сторонка	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Власний капітал	4000	1 054	-	-	265	(172)	-	-	1 147
Внески учасників	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників за період року	4095	1 054	-	-	265	(172)	-	-	1 147
Внески учасників	4100	-	-	-	-	124	-	-	124
Внески учасників	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
чистого прибутку									
власників	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
учасників:									
до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
заборго-									
до капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
капіталу:									
акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
викуп-									
акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
викупле-									
акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
частки в									
акції	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
номіналь-									
ності акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
(продаж)									
ованої									
в дичірньому									
акції	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
у капіталі	4295	-	-	-	-	124	-	-	124
на кінець	4300	-	-	-	265	(48)	-	-	1 271



Калустова Тамара Михайлівна

Тележинський Дмитро Віталійович

бухгалтер

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2024 рік
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г. «ФАРАОН»-
ЛОМБАРД» станом на 31 грудня 2024 року

м. Дніпро
2024 р.

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
станом на 31 грудня 2024 року (рік)**

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

Органами управління Товариства є Загальні збори учасників.

Дочірніх та асоційованих компаній в Товаристві не має.

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 Ліцензія, виданою відповідно до розпорядження НБУ від 01.03.2024, строк чинності – безстрокова, назва ліцензії ЛІЦЕНЗІЯ НА ДІЯЛЬНІСТЬ ЛОМБАРДУ, вид послуг: НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ У ВИГЛЯДІ ЛОМБАРДНИХ КРЕДИТІВ

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 і на умовах фінансового кредиту, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

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

Заставлене майно складається з виробів з дорогоцінних металів. У разі повернення позикових коштів сплачується процент за користування кредитом. У випадку, якщо заставне майно не викупасться 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 заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою Товариства;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2024 р.(рік) - 20 осіб відповідно.

Станом на 31 грудня 2024 р.(рік) учасниками Товариства були громадяни України, фізичні особи - підприємці:

Учасники товариства:	2023	024
	%	%
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, яка 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 період, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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” – “Орендне зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;

• Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;

• Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань поточні та непоточні”.

Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання суб’єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб’єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що суб’єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання за спеціальними умовами” передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єкту господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотню оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до 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:

- умов угод про фінансування;
- 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.

Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості" є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

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.

При Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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 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., застосовувавши 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. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається рік, період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року.

2.6. 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 невизначеною, 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 фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України.

За оцінками Національного банку України на кінець звітного періоду 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 московією, 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 банки 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 30.09.2024 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.

3.4. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиноці або разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких є: специфіка діяльності організації, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. Кредитною спілкою встановлені наступні межі суттєвості:

- оприбуткування активів на баланс в сумі 500 (П'ятсот) гривень. Цінності, придбані за ціною нижче цієї межі, списувати на витрати без оприбуткування їх до складу активів.
- окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу спілки, – 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно. Використовувати цю оцінку під час складання фінансової звітності та прийняття рішення щодо доцільності застосування МСФЗ.
- окремих видів доходів і витрат – 2 % чистого прибутку (збитку) спілки;
- статей фінансової звітності – 10 000 грн.

Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, не перевищують межі суттєвості, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

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 обґрунтованими.

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 державній 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) якого 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 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» 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 проводити 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 підтверджену 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:

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

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 малоймовірним.

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 повернені 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 брукхті. 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 за період рік (2024) відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

Групи основних засобів	Залишок на початок періоду		Надійшло за період	Вибуло за період		Нараховано амортизації за період	Залишок на кінець періоду	
	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Інструменти, прилади, інвентар	546	526	-	-	-	7	546	533
Разом	546	526	-	-	-	7	546	533

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.

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок періоду		Надійшло за період	Вибуло за період		Нараховано амортизації за період	Залишок на кінець періоду	
	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Інструменти, прилади, інвентар	84	49	-	-	-	14	84	63
Разом	84	49	-	-	-	14	84	63

5.1.2. Власний капітал.

Станом на 31 грудня 2024 р. Товариство має наступну структуру власного капіталу (в тис. грн.):

	На початок періоду	На кінець періоду
Зареєстрований капітал	1054	1054
Резервний капітал	265	265
Нерозподілений прибуток	(173)	(48)
Всього	1146	1271

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 31.12.2024 р. резервний капітал складає 265 тис. грн.

5.1.3. Дебіторська заборгованість.

Станом на 31 грудня 2024 р. поточна дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість має наступну структуру (в тис. грн.):

Стаття звіту	Віднесено до статті	На початок періоду	На кінець періоду
Інша поточна дебіторська заборгованість (ряд.1155)	Надання кредитів фізичним особам	752	1648
	Розрахунки за страхуванням	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами (ряд.1130)	Розрахунки з постачальниками	-	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (ряд.1140)	Відсотки по залишках кредитів	139	485
Дебіторська заборгованість з бюджетом (ряд.1135)	Переоплати по податкам	11	12
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги (ряд.1125)	Розрахунки з постачальниками	-	-

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 2024, кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

	На початок періоду	На кінець періоду
Розрахунки за страхуванням	-	-
Розрахунки з бюджетом	-	-
Інші поточні зобов'язання (з підзвітними особами)	-	-
Розрахунки з постачальниками	31	2
Поточні забезпечення	271	338
Оплати праці	-	2
За одержаними авансами	-	-
Інші поточні зобов'язання		1020
Всього кредиторська заборгованість	302	1362

5.1.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 31 грудня 2024, грошові кошти та їх еквіваленти мали наступну структуру (в тис. грн.):

	На початок періоду	На кінець періоду
Готівка у касі, в національній валюті	445	441
Поточні рахунки у банках	46	1
Всього	491	442

На звітну дату Компанія не обліковує на балансі грошові кошти, щодо яких існують обмеження щодо володіння. На 31.12.2024 року кошти на поточних рахунках в національній валюті в банках представлені наступним чином:

Найменування	Рейтинг	Сума
СЕНС БАНК, АТ	uaAAA	1
Всього		1

Обмежень щодо доступу та використання Товариства власних грошових коштів немає.

5.2. Розкриття статей Звіту про фінансові результати

5.2.1. Чистий дохід (виручка) від реалізації

Станом на 31.12.2024р., дохід від реалізації становить:

Показники	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції	4141	1248

Разом	4141	1248
-------	------	------

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

Станом на 31.12.2024р., собівартість реалізованої продукції становить 880 тис. грн.

5.2.3. Фінансовий результат

За звітний період 01.01.2024 – 31.12.2024 року, фінансовий результат діяльності Компанії представлений наступним чином:

Показники	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	124	(858)
Витрати з податку на прибуток	-	-
Чистий фінансовий результат	124	(858)

5.2.5. Звіт про рух грошових коштів

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.

Операційна діяльність — це рух грошових коштів від надання та погашення позик. Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить - 49,00 тис. грн. Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний період є зменшення грошових коштів в сумі 49,0 тис. грн. Грошові потоки в іноземній валюті відсутні. Залишок коштів станом на 31.12.2024 р. складає 442,00 тис.грн.

5.2.6. Аналіз впливу внесених коригувань на вартість власного капіталу і фінансового результату за рік 2024 року.

	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього
1.Залишок на початок року	1054		265	(172)	1147
2. Коригування (виправлення помилок) згідно МСБО №8					
3.Скориговані залишки на початок року	1054		265	(172)	1147
4.Зміни за 9 місяців					
4.1. Прибуток				124	124
5.1 Дооцінка (уцінка) основних засобів					

тис.грн.

5.2 Інші зміни в капіталі				
5.3 Нарахування ВПЗ				
6. Використання прибутку за 9 місяців 2024 року				
Разом зміни в капіталі			124	124
7. Залишок на кінець періоду	1054	265	(48)	1271

6. Судові розгляди

Відсутні за 2024 рік.

7. 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
5	Несват Аліна Сергіївна	-	Посадова особа	Внутрішній аудитор

Дебіторська та кредиторська заборгованості на кінець звітного періоду по пов'язаним особам є поточною.

Керівництво вважає, що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах, які відповідають ринковим.

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 періодів відпустки за власний рахунок даних. Заробітна плата працівників управлінського персоналу склала 9 тис.грн. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства не здійснювались.

Юридичних та фізичних осіб, які прямо або опосередковано здійснювали контроль або суттєво впливали на діяльність ломбарду в період з 01.01.2024 року до 31.12.2024 року не було.

Події після Балансу

Проміжні фінансові звіти Товариства після дати балансу не складалися.

Керівництво Товариства запевняє, що після 31.12.2024 р:

- ніяких нових судових розглядів не з'явилося;
- нові зобов'язання не приймалися, нові позички не здійснювалися, нові гарантії не надавалися;
- продаж або придбання активів здійснювалося тільки в рамках звичайної діяльності відповідно до укладених до [2024 року] договорів;
- злиття або ліквідація Товариства не планується;
- ніякі активи Товариства не відчужувалися і не були знищені в результаті пожежі або в інший спосіб;
- ніяких подій, які впливали б на визначення оціночних резервів та оціночних зобов'язань, Товариства не відбувалося;
- ніяких нестандартних бухгалтерських записів Товариства та коригувань не було;
- Окрім введення воєнного стану, завдяки вторгненню Росії, не відбувалося ніяких подій, які ставлять під сумнів відповідність облікової політики, використаної щодо фінансових звітів Товариства, або обґрунтованість припущення про безперервність діяльності.

Протягом 2025 року Товариство планує працювати в рамках своїх основних контрактів, укладених ще у 2024 року

Керівництво розкриє важливі питання після звітної дати:

№	Питання	Відповідь
1	Чи очікує Компанія наступного року значні виплати за позиками?	Ні
2	Чи порушувалися Компанією умови угоди про позику?	Ні
3	Чи існують борги або припинення виплати дивідендів?	Ні
4	Чи здатна Компанія вчасно платити кредиторам?	Так
5	Чи здатна Компанія вчасно виконувати умови угод про позики?	Так
6	Чи з'явилися нові розробки конкурентів, у відповідь на які Компанія не вчинила необхідних дій?	Ні
7	Чи підтверджується, що Компанія не може відновити старі основні засоби внаслідок відсутності фінансів?	Ні
8	Чи є наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити операції?	Ні
9	Чи відбулась, або планується, втрата ключового управлінського персоналу без належної зміни?	Ні
10	Чи відбулась, або прогнозується, втрата основного ринку, основного клієнта, права привілею або ліцензії?	Ні
11	Чи виникають проблеми з робочою силою або дефіцит важливих матеріалів?	Ні
12	Чи відчувається нестача важливих ресурсів?	Ні
13	Чи відбулася поява дуже успішного конкурента?	Ні
14	Чи призведуть незавершені судові справи, якщо вони будуть задоволені, до претензій, виконання яких Компанією малоімовірно?	Ні
15	Чи відбувались зміни у законодавчих чи нормативних актах, які, за очікуванням, негативно вплинуть на Компанію?	Ні
16	Чи існує неповне страхування ризиків?	Ні

Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» було введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, з подальшим продовженням воєнного стану. Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 08.11.2023 № 3429-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб. Дія воєнного стану була подовжена у 2025 році

Руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерській облік та звітність, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та

регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариство вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Директор

ПТ «Фараон» - ломбард»

Головний бухгалтер



Т.М.Калустова

Д.В. Тележинський

і прощено, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою

[20 (Відділення розрахунків) аркушів]

ДИРЕКТОР
ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»


МОСПЕХОВА О.Д.

