



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г. "ФАРАОН"-
ЛОМБАРД
станом на 31 грудня 2020 року

Учасникам, керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г. "ФАРАОН"-ЛОМБАРД,
Національному банку України

Думка із застереженням

Ми, Приватне підприємство Аудиторська фірма "АМК-Сервіс", провели аудиторську перевірку фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г. "ФАРАОН"-ЛОМБАРД, код ЄДРПОУ 30938862, місцезнаходження: 49051, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, проспект Слобожанський, будинок 46, приміщення 2 (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, за період, що закінчився на зазначену дату, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Товариство має встановлені чинним законодавством України зобов'язання з оплати невикористаних відпусток працівникам, які складають станом на 31 грудня 2020 року 116 тис. грн., але у фінансовій звітності не визнано поточне забезпечення цих витрат, що є відхиленням від вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 19 "Виплати працівникам", який передбачає визнання зобов'язань у розмірі очікуваної вартості короткострокових виплат працівникам у формі оплачуваної відсутності на роботі. Це призвело до заниження суми поточного забезпечення оплати невикористаних відпусток та загальної суми поточних зобов'язань станом на 31.12.2020, а також до завищення фінансового результату за 2020р. та власного капіталу на 116 тис. грн

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2016 – 2017 (надалі - 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) (далі – Кодекс) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності

(зокрема, Закону "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Під час проведення аудиту фінансової звітності Товариства ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інформація щодо річних звітних даних

Керівництво Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, що міститься у річному звіті ломбарду, який подається Національному банку України відповідно до "Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг", затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 04.11.2004 №2740, у складі Загальна інформація про ломбард; Звіт про склад активів та пасивів ломбарду; Звіт про діяльність ломбарду. Інша інформація складається з всієї інформації, наведеної у річному звіті, але не включає фінансову звітність та наш аудиторський звіт щодо неї.

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

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

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал в особі директора Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – 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 помилок.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовне, 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.

Учасники Товариства 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 Міжнародних стандартів аудиту (МСА) завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки та 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 Товариства.
- 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, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. 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 результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

Найменування: Приватне підприємство "Аудиторська фірма "АМК- Сервіс", ідентифікаційний код 24231715, Місцезнаходження: м. Дніпро, вул. Грушевського (колишня К. Лібкнехта), 9, к 3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 1532.

Партнером із завдання з аудиту фінансової звітності, відповідальним за цей аудиторський звіт, є Гущина Людмила Георгіївна.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту - № 4-АО від 29 січня 2021 року;

Дата початку проведення аудиту – 03 лютого 2021 р.

Дата закінчення проведення аудиту – 29 квітня 2021 року.

ПП "Аудиторська фірма "АМК- Сервіс"

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 1532

Партнер із завдання

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 100996

29 квітня 2021 року

м. Дніпро, вул. Грушевського, буд. 9, кв. 3.



Л. Г. Гущина

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г.
"ФАРАОН"- ЛОМБАРД

Фінансова звітність, підготовлена відповідно до
Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за рік,
що закінчився 31 грудня 2020 року

Зміст	Сторінка
Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про сукупні доходи	3
Звіт про зміни у власному капіталі	4
Звіт про рух грошових коштів	5
Примітки до фінансової звітності	6-22
Загальні відомості про товариство	6
Відповідальність керівництва за складання фінансової звітності	7
Умови здійснення діяльності	7
Основа складання фінансової звітності	8
Основні облікові політики	10
Основні оцінки і професійні судження в застосуванні облікової політики	10 - 16
Пояснення щодо окремих показників фінансової звітності	16 - 20
Умовні і договірні зобов'язання	20
Розкриття інформації про пов'язані сторони	20
Управління ризиками	21
Події після закінчення звітного періоду	22

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО Кузьміна Д.В. та Щербак Г.Г. "Фараон"- ломбард,
Код за ЄДРПОУ 30938862
49051 Дніпропетровська область, Дніпро, проспект Слобожанський, б.46 оф.2

Звіт про фінансовий стан за рік,
що закінчився 31 грудня 2020 року

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

	На 01.01.2020	На 31.12.2020	Примітки
АКТИВИ			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	-	77	6.1.1.
- первісна вартість	-	84	
- накопичена амортизація	-	7	
Основні засоби	108	78	6.1.2.
- первісна вартість	546	546	
- знос	438	468	
Усього за розділом I	108	155	
II. Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	21	23	6.1.3.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	2	6.1.3.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	233	33	6.1.3.
Інша поточна дебіторська заборгованість	5023	3939	6.1.3.
Гроші та їх еквіваленти	1188	1620	6.1.4.
- Готівка	1188	1619	
- Рахунки в банках	-	1	
Інші оборотні активи	294	-	6.1.5.
Усього за розділом II	6761	5617	
БАЛАНС	6869	5772	
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	2204	2204	6.1.6.
Резервний капітал	235	265	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1604	1667	
Усього за розділом I	4043	4136	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
розрахунками з бюджетом	20	20	6.1.7
- у тому числі з податку на прибуток	20	20	
Інші поточні зобов'язання	2806	1616	6.1.7.
Усього за розділом III	2826	1636	
БАЛАНС	6869	5772	

Директор

Т.М. Калустова

Особа відповідальна за ведення
бухгалтерського обліку

Д.В. Тележинський
ТОВ «ДВ-Профконсалт»

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО Кузьміна Д.В. та Щербак Г.Г. "Фараон"- ломбард,
Код за ЄДРПОУ 30938862
49051 Дніпропетровська область, Дніпро, проспект Слобожанський, б.46 оф.2

Звіт про сукупні доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ	2020 р.	2019 р.	Примітки
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3810	3228	6.2.1
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(-)	(-)	
Валовий прибуток	3810	3228	
Інші операційні доходи	-	-	
Адміністративні витрати	(3694)	(3118)	6.2.2
Інші операційні витрати	(3)	(6)	6.2.2
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	113	104	
Фінансові витрати	(-)	(-)	
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	113	104	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(20)	(20)	6.2.3
Чистий прибуток	93	84	
II. ІНШІ СУКУПНИЙ ДОХІД	-	-	
Всього Сукупний дохід	93	84	
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	5	10	
Витрати на оплату праці	1753	2137	
Відрахування на соціальні заходи	378	463	
Амортизація	37	30	
Інші операційні витрати	1523	484	
Разом операційні витрати	3696	3124	

Директор

Особа відповідальна за ведення
бухгалтерського обліку

Т.М. Калустова

Д.В. Тележинський
ТОВ «ДВ-Профконсалт»



ПОВНЕ ТОВАРИСТВО Кузьміна Д.В. та Щербак Г.Г. "Фараон"- ломбард,
Код за ЄДРПОУ 30938862
49051 Дніпропетровська область, Дніпро, проспект Слобожанський, б.46 оф.2

Звіт про зміни у власному капіталі за рік,
що закінчився 31 грудня 2020 року

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

	Зареєстрова ний (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподіле ний прибуток(не покритий збиток)	Всього
Залишок на 01.01.2019р.	2204	204	1551	3959
Коригування	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2019 р.	2204	204	1551	3959
Чистий прибуток (збиток) за 2019р.	-	-	84	84
Інший сукупний дохід за 2019р.	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	-	31	(31)	-
Внески учасників:	-	-	-	-
Разом змін у капіталі за 2019р.	-	31	53	84
Залишок на 31.12.2019 р.	2204	235	1604	4043
Коригування:	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2020 р.	2204	235	1604	4043
Чистий прибуток (збиток) за 2020р.	-	-	93	93
Інший сукупний дохід за 2020р.	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	-	30	(30)	-
Внески учасників	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-
Разом змін у капіталі за 2020р.	-	30	63	93
Залишок на 31.12.2020 р.	2204	265	1667	4136

Директор

Т.М. Калустова

Особа відповідальна за ведення бухгалтерського обліку

Д.В. Тележинський
ТОВ «ДВ-Профконсалт»



ПОВНЕ ТОВАРИСТВО Кузьміна Д.В. та Щербак Г.Г. "Фараон"- ломбард,
Код за ЄДРПОУ 30938862
49051 Дніпропетровська область, Дніпро, проспект Слобожанський, б.46 оф.2

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Стаття	2020 р.	2019 р.	Примітки
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від надання послуг ломбарду	4736	4517	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	-	-	
Надходження від повернення позик	12891	17072	
Інші надходження	333	-	6.3.1
Витрачання на оплату:			
- товарів (робіт, послуг)	(444)	(789)	
- праці	(1391)	(1713)	
- відрахувань на соціальні заходи	(379)	(464)	
- зобов'язань з податків і зборів	(361)	(453)	
- у тому числі витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(20)	(32)	
- у тому числі витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(341)	(-)	
Витрачання на оплату авансів	(-)	-	
Витрачання на надання позик	(12527)	(18216)	
Інші витрачання	(2426)	(44)	6.3.2
Чистий рух коштів від операційної діяльності	432	-90	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	-	-	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Витрачання на сплату відсотків	(-)	(-)	
Витрачання на сплату заборгованості з оренди	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	(-)	(-)	
Чистий рух коштів за звітний період	432	-90	
Залишок коштів на початок року	1188	1278	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-	
Залишок коштів на кінець року	1620	1188	6.1.4

Директор

Т.М. Калустова

Особа відповідальна за ведення
бухгалтерського обліку

Д.В. Тележинський
ТОВ «ДВ-Профконсалт»



ПОВНЕ ТОВАРИСТВО КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г. "ФАРАОН"-ЛОМБАРД

Примітки до фінансової звітності за рік,
що закінчився 31 грудня 2020 року

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ТА СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г. "ФАРАОН"- ЛОМБАРД (надалі по тексту – «Товариство») зареєстроване в установленому законодавством порядку, створене та діє на підставі чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України та Закону України «Про господарські товариства», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», засновницького договору.

Ідентифікаційний код	30938862
Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г. "ФАРАОН"- ЛОМБАРД
Скорочена назва	ПТ "ФАРАОН"
Організаційно-правова форма	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
Місцезнаходження	49051, Дніпропетровська область, м. Дніпро, проспект Слобожанський, б.46 оф.2.
Телефон, факс	6643523
Орган управління, у віданні якого перебуває Товариство, або назва його материнської (холдингової) компанії	Загальні збори
Дата державної реєстрації	26.06.2000
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Директор Калустова Тамара Михайлівна
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Заболотня Світлана Анатоліївна (до 30.04.2020) Кравець Роман Леонідович (з 05.05.2020 по 01.02.2021)
Кількість працівників	42
Дата затвердження звітності та орган управління Товариства, що її затвердив	20.04.2021
Дата звітності та звітний період	31 грудня 2020 року, звітний період охоплює період з 1 січня 2020 по 31 грудня 2020 року.
Валюта звітності та одиниця її виміру	гривня, тисяча гривень
Основні види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. Виключним видом діяльності Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг
Наявність свідоцтва на здійснення діяльності:	Свідоцтво 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.
Учасники Товариства	Кузьмін Дмитро Всеволодович – 58%, Щербак Галина Григорівна – 42%

Господарська діяльність Товариства здійснюється у вигляді ломбардних операцій шляхом надання фінансових кредитів фізичним особам, формою забезпечення яких є застава, в тому числі у формі закладу.

Одноосібний виконавчий орган – директор; дочірніх та асоційованих компаній, відокремлених підрозділів (філій та представництв), що складають окрему фінансову звітність, немає.

До складу Товариства входять відокремлені підрозділи без створення юридичної особи, які не мають окремого самостійного балансу. Товариство та відокремлені підрозділи здійснюють ломбардну діяльність по наданню фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

На дату фінансової звітності Товариство здійснювало діяльність в 18 відокремлених підрозділах.

2. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відхилень від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво вживає необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

3. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн. Після економічної кризи в 2014-2015 рр. економіка країни продемонструвала значне пожвавлення за останні кілька років у вигляді уповільнення темпів інфляції, стабільного курсу обміну гривні, зростання ВВП і загального пожвавлення ділової активності. Кредитний рейтинг України за оцінками “Standard and Poor's”(S&P) та FitchRatings”(Fitch) протягом 2020 року перебував на рівні В/В зі стабільним прогнозом на майбутнє. Разом з тим, у 2020 році продовжився певний економічний спад, девальвація національної валюти (курс гривні по відношенню до долару на 31.12.2019 р. – 23,6862 грн/долар США; на 31.12.2020 р. – 28,2746 грн/долар США), рівень інфляції за 2020 рік склав 5% (2019 - 4,1%). Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить великою мірою від продовження проведення урядом структурних реформ, продовження співробітництва з МВФ та рефінансування державного боргу, який підлягає погашенню в наступні роки.

Український ринок ломбардних кредитів демонструє помірне зростання: протягом 2019 року ломбардами було видано кредитів на суму 18,2 млрд грн, що приблизно на 11% перевищує аналогічний показник 2018 року (16,4 млрд грн). У 2020 році після нетривалого падіння обсягу операцій, у III кварталі 2020 року ломбарди наростили кредитування наблизившись до торішніх показників. У IV кварталі 2020 року обсяг нового кредитування ломбардами майже не змінився та відповідав показнику 2019 року. Зростання ринку ломбардного кредитування зумовлене зростанням попиту на додаткові ресурси та недоступністю кредитів з інших джерел для людей з низьким рівнем доходів. Водночас кількість ломбардів в Україні поступово зменшується, на відміну від кількості їх структурних підрозділів: станом на 30 листопада 2020 року діяли 302 ломбарди, на кінець 2019 року в Україні діяли 324 ломбарди, на кінець 2018 року — 359 ломбардів.

З 1 липня 2020 року нагляд за діяльністю небанківських фінансових установ, в тому числі ломбардів, передано від Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, до Національного Банку України. НБУ оприлюднив загальні підходи до майбутнього регулювання ринку ломбардів, та основні риси нової системи регулювання та нагляду. 15 лютого 2021 року у Верховній Раді України зареєстровано проект Закону №5065 "Про фінансові послуги та фінансові компанії". Цей документ є рамковим законом для всіх фінансових послуг в Україні та визначає єдині базові підходи до регулювання й нагляду на всіх ринках фінансових послуг та захисту прав споживачів. Окрема частина законопроекту містить норми щодо регулювання ломбардів. Прийняття цього закону впливатиме на діяльність Товариства у майбутніх періодах.

Наразі керівництво Товариства не може достовірно оцінити вплив цих змін на діяльність та фінансові результати, проте сподівається, що вони матимуть скоріше сприятливий вплив.

Пандемія коронавірусу (COVID-19), оголошена Всесвітньою організацією охорони здоров'я у березні 2020 року, та запровадження обмежувальних заходів має негативний вплив на економіку країни в цілому та, як наслідок, падіння доходів та зменшення купівельної спроможності населення.

Товариство регулярно оцінює вплив COVID-19 на знецінення активів, операційну діяльність, здатність генерувати достатній грошовий потік для своєчасного погашення зобов'язань, та можливість продовжувати свою діяльність в найближчому майбутньому. На дату випуску цієї фінансової звітності, вплив COVID-19 на діяльність Компанії не був суттєвим. Проте потенційний вплив COVID-19 залишається невизначеним, включаючи, серед іншого, економічні умови, бізнес та споживачів.

Ця фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від попередніх оцінок управлінського персоналу. Хоча керівництво Товариства вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стійкого розвитку Товариства в конкретних умовах діяльності, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

4. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Концептуальна основа

Фінансову звітність Повного товариства КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г. "ФАРАОН"-ЛОМБАРД за 2020 календарний рік складено відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та чинного законодавства України. Для складання фінансової звітності за МСФЗ застосовуються МСФЗ, чинні для фінансової звітності за періоди, що починаються з 01.01.2020р., офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України в порядку, визначеному законодавством України. МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість добровільного дострокового застосування, не застосовуються до дати їх введення в дію.

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

Основа складання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання інформації про його фінансовий стан, фінансові результати діяльності та рух грошових коштів для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Річна фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів: Звіт про фінансовий стан на кінець року; Звіт про сукупні доходи за період; Звіт про зміни у власному

капіталі за період; Звіт про рух грошових коштів за період; Примітки до фінансової звітності, включаючи опис суттєвих облікових політик.

Річну фінансову звітність Товариства складено на основі даних бухгалтерського обліку згідно з вимогами МСФЗ, на основі історичної собівартості стосовно одного суб'єкта господарювання.

Активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан наведені із застосуванням класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові.

Подання витрат у Звіті про сукупні доходи здійснюється за класифікацією, оснований на методі «функції витрат».

Подання грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

Нові стандарти та зміни до стандартів, що набрали чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2020 року та застосовні для фінансової звітності на 31 грудня 2020 року:

- МСБО 1 "Подання фінансової звітності", та МСБО 8, "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" (Зміни – Ініціатива щодо розкриття – Визначення суттєвості);
- МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" – нове визначення бізнесу;
- Концептуальна основа фінансової звітності (переглянута),
- Реформа порівняльної відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 17);
- Зміни до МСФЗ 16 "Оренда", пільги у зв'язку з Covid-19.

Зміни до стандартів не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2020 року:

Обов'язкові для застосування при складанні фінансової звітності за періоди, що починаються		
1 січня 2021 року або пізніше	1 січня 2022 року або пізніше	1 січня 2023 року або пізніше
Реформа порівняльної відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність – етап 2	Щорічні удосконалення МСФЗ – цикл 2018 – 2020	МСФЗ 17 "Страхові контракти"
	МСБО 16 "Основні засоби" – зміни щодо надходження виручки від продажу продукції, що вироблена до використання основних засобів відповідно до намірів управлінського персоналу.	МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – зміни щодо класифікації зобов'язань як поточних або довгострокових
	МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" –обтяжливі контракти – витрати на виконання договору	МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" – зміни пов'язані з посиланням на Концептуальну основу

МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість добровільного дострокового застосування, не застосовуються до дати їх введення в дію. За оцінкою керівництва Товариства не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність.

Функціональна валюта та валюта звітності

Функціональна валюта та валюті звітності – гривня. Одиниця виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що воно функціонуватиме невизначено довго в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Керівництво Товариства виконало оцінку можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилося у наявності ресурсів для продовження діяльності у найближчому майбутньому. З метою оцінки безперервності розглядався період 12 місяців від дати балансу. Учасники Товариства не мають намірів ліквідувати або припиняти діяльність. Тому фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність в майбутньому, і якби воно реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

5. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікові політики Товариства визначені внутрішніми положеннями, які ґрунтуються на міжнародних стандартах фінансової звітності, чинних законодавчих та нормативних актах України. Положення облікової політики, наведені далі, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

5.1. ОСНОВНІ ОЦІНКИ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ В ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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 обґрунтованим.

Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

- Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- Ймовірність дефолту та резерв під очікувані кредитні збитки;
- Оцінка чистої вартості реалізації заставного майна.

5.1.1 Судження щодо терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка строків корисного використання основних засобів та нематеріальних активів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується на досвіді роботи з аналогічними активами та переглядається на кожну звітну дату. 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. Протягом звітного періоду не було змін в очікуваних термінах корисного використання та, відповідно, у сумах амортизаційних відрахувань основних засобів та нематеріальних активів. Товариство переглянуло строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів на кінець звітного року та не очікує відхилення від попередніх оцінок

5.1.2. Судження щодо резерву під очікувані кредитні збитки

На кожну звітну дату Компанія проводить аналіз фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід на наявність ознак їх знецінення. До таких активів Компанія відносить грошові кошти на банківських

рахунках, дебіторську заборгованість за наданими кредитами та нарахованими відсотками. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва на основі історичних даних та з урахуванням наявної застави.

Через те, що фінансові кредити під заставу надаються на короткий термін, резерв під збитки у випадку значного зростання кредитного ризику оцінюється на весь строк дії договору.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Компанія розглядає якісні показники відповідного фінансового інструменту. Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо Компанія не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом. Створення та коригування суми резерву під очікувані кредитні збитки здійснюється на кожну звітну дату. Станом на звітну дату покриття кредитів заставою є достатнім та не потребує створення додаткового резерву під очікувані кредитні збитки.

5.1.3. Судження щодо оцінки чистої вартості реалізації заставного майна

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. 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 виробках. У кожному наступному періоді проводиться нова оцінка чистої вартості реалізації та її порівняння із оціночною вартістю застави на дату прийняття у забезпечення наданого кредиту. Зміна політики ціноутворення на державні закупівлі дорогоцінних металів та законодавства у сфері обігу дорогоцінних металів може призвести до коригування активів Товариства у майбутньому.

5.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ АКТИВІВ

Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінюються за їх собівартістю. Подальша оцінка основних засобів здійснюється за їх 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 обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів визнаються витратами в періоді їх виникнення.

Вартість основних засобів, яка амортизується, розподіляється систематично протягом терміну їх корисного використання із застосуванням прямолінійного методу нарахування амортизації. Термін корисної служби основного засобу встановлюється виходячи з періоду часу, протягом якого Товариство передбачає використовувати актив. Амортизація основних засобів нараховується з часу передачі основних засобів до експлуатації. Оціночний строк корисного використання основних засобів, що використовувався у звітному періоді:

Група основних засобів	Строки експлуатації, років
офісне та комп'ютерне обладнання	7 років
інші активи	10 років
інші необоротні активи	100%

Зменшення корисності активів

Товариство проводить перевірку наявності індикаторів зменшення корисності матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу – це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до суми очікуваного відшкодування.

Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу за вирахуванням залишкової вартості на систематичній основі протягом строку корисної служби.

5.3. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Первісне визнання нематеріальних активів здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка – за собівартістю кожного нематеріального активу за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється за прямолінійним методом протягом оцінного строку корисного використання. Оцінний строк корисного використання нематеріальних активів:

Група нематеріальних активів	Строки експлуатації, років
Програмне забезпечення	6 років

Незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи відображаються у звіті про фінансовий стан у складі нематеріальних активів за собівартістю. Амортизація на такі активи не нараховується до моменту їх введення і експлуатацію.

5.4. ОРЕНДА

Актив з права користування та орендні зобов'язання

Товариство виступає як орендар, зокрема має договори з оренди нежитлових приміщень та застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди. Застосовуючи МСФЗ16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з правом користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідмовного періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обґрунтовано впевнено в тому, що воно не реалізує таку можливість.

Амортизація активів з права користування відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом протягом строку оренди.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендне зобов'язання - за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. У подальшому Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту. Також якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Товариство визначає строк угоди як нескасований період оренди разом з обома такими періодами:

- а) періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; та
- б) періодами, які охоплюються можливістю припинити дію угоди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Орендні платежі Товариство дисконтує, застосовуючи ставку відсотка, що неявно передбачена в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство застосовує ставку Вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів), яка доступна за наступним посиланням: <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>.

Товариство не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання для оренди зі строком 12 місяців або менше незалежно від вартості орендованого об'єкта, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним (має вартість менше 30 000,00 грн). Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати за прямолінійним методом протягом строку оренди.

5.5. ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

5.5.1. Доходи від надання фінансових послуг

Дохід від реалізації послуг з основної діяльності у вигляді відсотків за користування фінансовим кредитом визнається за принципом нарахування, коли існує ймовірність того, що Товариство одержить економічні вигоди, пов'язані з проведенням операції і сума доходу може бути достовірно визначена. Сума доходу визначається на основі застосування тарифів на послуги, затверджених керівництвом. Відсотки за надання договору фінансового кредиту нараховуються, не враховуючі перший день надання кредиту, в кінці місяця. Дохід у вигляді штрафів (пені) за прострочення погашення кредиту та відсотків нараховується на дату фактичного погашення заборгованості.

5.5.2. Доходи та витрати від реалізації заставного майна

Доходи від реалізації заставного майна у вигляді виробів з дорогоцінних металів визнаються Товариством на дату передачі заставного майна в Держскарбницю за закупівельними цінами на дорогоцінні метали в брукхті.

Доходи від реалізації іншого заставного майна визнаються на дату продажу за фактичними цінами продажу.

Собівартість реалізованого заставного майна визнається у розмірі суми боргу за кредитом та відсотків, нарахованих на дату примусового стягнення боргу (закриття договору).

5.5.3. Отримані штрафи, пені, неустойки

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

5.5.4. Визнання витрат

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати поділяються на адміністративні витрати та інші операційні витрати.

5.6. ФІНАНСОВІ АКТИВИ - ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА АВАНСИ

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість визнається за справедливою вартістю, а в подальшому – за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка мінус резерв під збитки.

Резерв під збитки дебіторської заборгованості створюється з використанням моделі очікуваних кредитних збитків (п. 5.5 МСФЗ (IFRS) 9). З цією метою дебіторська заборгованість поділяється за строками виникнення заборгованості. Очікувані кредитні збитки враховують наявність застави. Якщо не має різниці між амортизованою вартістю позики та сумою, яку можна виручити від реалізації застави, Товариство не формує резерв під очікувані збитки.

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву під збитки, а у разі недостатності суми створеного резерву – з визнанням інших операційних витрат. Сума отриманого відшкодування раніше списаної безнадійної заборгованості включається до складу інших операційних доходів. Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої не створювався резерв під збитки, у разі її визнання безнадійною списується за рахунок інших операційних витрат.

Аванси видані відображаються у звіті про фінансовий стан Товариства окремо від іншої дебіторської заборгованості. Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під збитки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у складі прибутку або збитку в момент припинення визнання або у випадку знецінення таких активів, а також шляхом амортизації.

5.7. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти включають грошові кошти в касі та кошти на рахунках у банках. Еквівалентів грошових коштів немає.

5.8. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відображаються в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Сума поточного податку визначається прибутком за рік, що підлягає оподаткуванню відповідно до податкового законодавства та відповідає даним податкової декларації з податку на прибуток Товариства. Оподатковуваний прибуток може відрізнитися від прибутку до оподаткування у звіті про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за рахунок податкових різниць та всіх коригувань по сплаті податку на прибуток за минулі роки. Сума поточного податку на прибуток розраховується за ставками, затвердженими законодавством на звітну дату. Відкладений податок на прибуток Товариством не визнається через те, що Товариство в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, не застосовує коригування фінансового результату з метою оподаткування.

Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, включаються до складу адміністративних витрат.

5.9. ПОТОЧНІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Заборгованість з основної діяльності нараховується за фактом визнання відповідних активів або понесених витрат. Поточна кредиторська заборгованість обліковується за первісною вартістю, довгострокова – за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Аванси отримані відображаються окремо від іншої кредиторської заборгованості.

5.10. ВИПЛАТИ ПРАЦІВНИКАМ

5.10.1. Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Товариство бере участь у державній пенсійній програмі, згідно з якою роботодавець повинен здійснювати внески, розраховані як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати. Ці витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки відображаються у періоді, в якому нараховується заробітна плата. Додаткове забезпечення майбутніх виплат не створюється.

5.10.2 Короткострокові виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". Товариство визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у вигляді заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли у працівника виникає право на отримання відповідної виплати, в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

5.10.3. Забезпечення майбутніх виплат

Товариство визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, яке формується щомісяця виходячи з планових витрат на оплату відпусток. На дату фінансової звітності раніше визнане зобов'язання корегується на підставі інвентаризації невикористаних відпусток. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

5.11. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

З метою фінансової звітності пов'язаними особами вважаються особи, одна з яких має можливість контролювати або здійснювати суттєвий вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. До таких осіб Товариство відносить власників, кінцевих вигодонабувачів та керівний управлінський персонал.

Визнання Товариством пов'язаної особи здійснюється на звітну дату. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Товариство приймає політику співпраці з пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами проводяться виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

5.12. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ
Відповідно МСФЗ (IAS) 13 Товариство використовує наступну ієрархію для визначення джерел справедливої вартості активів і зобов'язань та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2: інші методи, усі вихідні дані які значно впливають на справедливую вартість, спостерігаються на ринку, або безпосередньо, або опосередковано, і
- Рівень 3: методи, в яких використовуються вихідні дані, що роблять істотний вплив на справедливую вартість, які не ґрунтуються на спостережувані ринкової інформації (неспостережені вихідні дані).

Для фінансових активів та зобов'язань строком до одного року Товариство вважає, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює фактичній вартості за вирахуванням коригування на кредитний ризик.

5.13. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Події, які відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Товариства, відображаються у фінансовій звітності. Події, які відбулися після дати балансу і, які не впливають на фінансову звітність Товариства на цю дату, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події істотні.

6. ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОКРЕМИХ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.1. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

6.1.1. Нематеріальні активи

тис.грн

	На 01.01.2020		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2020	
	Первісна (переоцінена вартість)	знос		Первісна вартість	знос		Первісна (переоцінена вартість)	знос
Програмне забезпечення	-	-	84	-	-	7	84	7
Разом	--		84	-	-	7	84	7

Нематеріальних активів, отриманих у результаті об'єднання підприємств немає; змін первісної вартості та накопиченої амортизації нематеріальних активів у результаті переоцінки протягом 2020 року не відбувалось; зменшення корисності і відновлення корисності у звітному періоді не відбувалось; інші зміни первісної (переоціненої) вартості та сума накопиченої амортизації нематеріальних активів у звітному періоді не відбувалось; нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, немає; переданих у заставу нематеріальних активів немає;

угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів не укладалось; нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань, протягом звітного періоду не було.

6.1.2. Основні засоби

тис.грн

	На 01.01.2020		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2020	
	Первісна (переоцінена вартість)	знос		Первісна вартість	знос		Первісна (переоцінена вартість)	знос
Інструменти, прилади та інвентар	546	438	-	-	-	30	546	468
Разом	546	438	-	-	-	30	546	468

Переоцінка основних засобів протягом звітного періоду не відбувалась; зменшення корисності та відновлення корисності не визнавалось; інших змін первісної вартості та суми зносу основних засобів у звітному періоді не було; основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає; переданих у заставу основних засобів немає; угоди про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась; основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає; вилучення основних засобів для продажу в звітному періоді не здійснювалось; основних засобів, отриманих за рахунок цільового використання впродовж звітного періоду не було; зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками) впродовж звітного періоду не було.

6.1.3. Дебіторська заборгованість

Станом на звітну дату дебіторська заборгованість складається з наступних сум (в тис.грн.):

	01.01.2020	31.12.2020
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	21	23
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотки по кредитам)	233	33
Інша поточна дебіторська заборгованість (дебіторська заборгованість за виданими кредитами)	5023	3939
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	<u>2</u>	<u>2</u>
Всього:	5279	3997

Дебіторська заборгованість наведена без врахування резерву під очікувані кредитні збитки. Керівництво вважає, що дебіторська заборгованість за наданими кредитами та з нарахованих доходів буде погашена шляхом отримання грошових коштів найближчим часом. Через те, що заборгованість по виданих кредитах повністю забезпечена заставою керівництво відповідно до внутрішніх положень Товариства відносить цю заборгованість до першої групи ризику та не створює резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій.

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.

6.1.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку у касі та кошти на поточних рахунках банків та мали наступну структуру (в тис.грн.).

	<u>01.01.2020</u>	<u>31.12.2020</u>
Готівка у касі, в національній валюті	1188	1619
Поточні рахунки у банках	-	1
Всього	1188	1620

Грошових коштів, недоступних для використання немає.

6.1.5. Інші оборотні активи.

Станом на 31 грудня 2020 р. інші оборотні активи мали наступну структуру (в тис. грн.):

	<u>01.01.2020</u>	<u>31.12.2020</u>
Передбачувана сума компенсації від страхової компанії	289	-
Інші оборотні активи	5	-
Всього	294	-

У листопаді 2019 року невстановленими особами з приміщення підрозділу Товариства скоєно викрадення грошових коштів на суму 22 тис. грн. та предметів застави на суму 325 тис. грн. Винні особи встановлені не були. Згідно договору страхування Товариства, такий випадок є страховим. На 31 грудня 2019 року страховий випадок знаходився на врегулюванні.

У червні та липні 2020 року Товариством згідно договору страхування отримано компенсацію від страхової компанії у сумі 333 тис. грн., яка була направлена на компенсацію збитків та виконання зобов'язань Товариства перед Заставаодавцями.

6.1.6. Власний капітал

Власний капітал товариства включає складений капітал, резервний капітал та нерозподілений прибуток. (в тис.грн.)

	<u>01.01.2020</u>	<u>31.12.2020</u>
Зареєстрований складений капітал	2204	2204
Резервний капітал	235	265
Нерозподілений прибуток	1604	1667
Разом	4043	4136

У звітному періоді змін у зареєстрованому та сплаченому складеному капіталі не відбувалося.

Станом на 01 січня 2020 року та на 31 грудня 2020 року зареєстрований капітал поділений між двома учасниками – фізичними особами. Учасники мають право отримувати дивіденди, які оголошено, і мають право розподілу чистого прибутку на Загальних зборах засновників. Протягом звітних періодів, які закінчилися 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2020 року, Товариство не оголошувало дивідендів.

На 01 січня 2020 року накопичений прибуток Товариства складав 1604 тис. грн., на 31 грудня 2020 року 1667 тис. грн.

Засновницьким договором Товариства передбачено щорічне спрямування частини прибутку на формування резервного капіталу, призначенням якого є забезпечення покриття збитків. Протягом звітного періоду до резервного капіталу спрямовано частину прибутку, отриманого за результатами 2020 року у розмірі 30 тис.грн. Витрачання коштів резервного капіталу не було.

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

Станом на 31 грудня 2020 р. кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

	<u>01.02.2020</u>	<u>31.12.2020</u>
Розрахунки з бюджетом	20	20
Інші поточні зобов'язання (з підзвітними особами)	<u>2806</u>	<u>1616</u>
Всього кредиторська заборгованість	2826	1636

6.2. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

6.2.1. Чистий дохід (виручка) від реалізації та собівартість

	<u>2020 р.</u>	<u>2019р.</u>
Складові чистого доходу (в тис. грн.)		
Дохід від надання фінансових послуг	3950	3360
Дохід від продажу заставного майна	829	585
Собівартість реалізації заставного майна	(969)	(717)
Чистий дохід	3810	3228

6.2.2. Операційні витрати

Операційні витрати Товариства складаються з адміністративних витрат та інших операційних витрат (в тис. грн.).

Адміністративні витрати включають:	<u>2020 р.</u>	<u>2019 р.</u>
Матеріальні витрати	5	10
Оплата праці	1753	2137
Відрахування на соціальні заходи	378	463
Амортизація необоротних активів	37	30
Послуги оренди (короткострокові та змінні платежі)	1190	305
Послуги охорони	63	66
Обслуговування РРО	42	50
Витрати на страхування	53	9
Інші адміністративні витрати	<u>173</u>	<u>48</u>
Всього адміністративних витрат	3694	3118

Інші операційні витрати:	2020 р.	2019 р.
Послуги зв'язку	3	6

Товариство є орендарем приміщень для розташування офісу та відділень ломбарду. Чинні договори оренди укладаються на строк до 12 місяців та обліковуються як короткострокова оренда. Сума витрат, пов'язаних з короткостроковою орендою за 2020 рік склала 1190 тис. грн., за 2019 рік - 305 тис. грн.

6.2.3. Податок на прибуток

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства протягом звітного періоду – 18%.

Витрати з податку на прибуток складаються виключно з поточного податку та становлять, відповідно, за 2020 рік 20 тис. грн., за 2019 рік – 20 тис. грн.

6.3. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів відповідно до МСФЗ 7 прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Не грошові операції інвестиційної та фінансової діяльності не проводились. Залишку грошових коштів, недоступних до використання не має.

6.3.1. До складу Інших надходжень увійшли (в тис. грн.):

	<u>2020 р.</u>	<u>2019 р.</u>
Компенсація від страхової компанії	333	-
Разом	333	-

6.3.2. До складу Інших витрачань увійшли (в тис. грн.):

	2020 р.	2019 р.
Повернення заборгованості перед підзвітними особами	1190	-
Банківські послуги, виконання зобов'язання перед		
Заставаодавцями та інші	1236	44
Разом	2426	44

7. УМОВНІ І ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Товариство не має обумовлених нормативно-законодавчими актами або укладеними договорами зобов'язань, обумовлених настанням майбутніх подій, які потребують визнання у фінансовій звітності умовних зобов'язань або створення забезпечень.

Судові процедури

Товариство не має справ за судовими позовами і претензіями.

Оподаткування

На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Проте внаслідок наявності в українському податковому законодавстві, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені протягом наступних трьох років.

Гарантії

На дату фінансової звітності Товариство не має наданих гарантій чи порук стосовно боргових зобов'язань третіх осіб.

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством; асоційовані компанії; спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником; члени провідного управлінського персоналу Товариства; близькі родичі засновників та управлінського персоналу Товариства; компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві; програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

З урахуванням фактичної структури власності пов'язаними сторонами Товариства є учасники, кінцеві бенефіціарні власники, та управлінський персонал, інформацію про яких наведено далі.

Найменування, ім'я	Характер відносин	Частка у зареєстрованому капіталі, %
Кузьмін Дмитро Всеволодович	Засновник	58
Щербак Галина Григорівна	Засновник	42
Калустова Тамара Михайлівна	Посадова особа - Директор	-
Заболотня Світлана Анатоліївна	Посадова особа – головний бухгалтер	-
Кравець Роман Леонідович	Посадова особа – головний бухгалтер	-

У звітному році виплачувалась компенсація витрат за господарчими потребами попередніх

звітних періодів, а саме Засновнику та колишньому директору Кузьміну Д. В. було виплачено компенсації на загальну суму 1190 тис. грн. та залишок такої заборгованості станом на 31.12.2020 р. становить 1616 тис. грн.

Винагорода провідному управлінському персоналу

Для мети цієї фінансової звітності до провідного управлінського персоналу віднесено директора та головного бухгалтера. Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Загальна сума виплат управлінському персоналу за 2020 рік з урахуванням відрахувань на соціальні заходи склала 144 тис. грн., за 2020 рік - 107 тис. грн. Кредиторська заборгованість на 31.12.2020 р. відсутня.

Інших 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 01.01.2020 року до 31.12.2020 року не було.

9. 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 напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності

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.

Ринковий ризик виникає у зв'язку зі змінами вартості дорогоцінних металів, що може привести до недостатності забезпечення виданих кредитів у випадку їх неповернення. Товариство здійснює постійний аналіз цін на дорогоцінні метали та відповідним чином коригує оцінку вартість виробів, що надаються у заставу за фінансовими кредитами.

Кредитний ризик - ризик неповернення ломбардних позик компенсується Товариством через забезпечення кредитів та процентів за користування кредитами заставою. Станом на дату звітності оцінка вартість застави покриває суму наданих кредитів.

Ризик ліквідності – це ризик виникнення труднощів при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство здійснює господарську діяльність за рахунок власних коштів та постійно аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською та кредиторською заборгованістю, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності. Товариство здійснює управління цим ризиком через підтримання достатньої кількості високоліквідних активів у грошових коштах для забезпечення своєчасного погашення своїх зобов'язань.

Управління капіталом

Товариство розглядає власний капітал як основне джерело 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.

10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗАКІНЧЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Після закінчення звітного періоду у фінансово-господарській діяльності Товариства не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей відповідно до вимог МСБО 10.

15 лютого 2021 року у Верховній Раді України зареєстровано проект Закону №5065 "Про фінансові послуги та фінансові компанії". Цей документ є рамковим законом для всіх фінансових послуг в Україні та визначає єдині базові підходи до регулювання й нагляду на всіх ринках фінансових послуг та захисту прав споживачів. Окрема частина законопроекту містить норми щодо регулювання ломбардів. Прийняття цього закону впливатиме на діяльність Товариства у майбутніх періодах.

Цю звітність було затверджено директором Товариства 20.04.2021р.

Директор

ПТ Кузьміна Д.В. та

Щербак Г.Г. "Фараон"- ломбард



Т.М. Калустова

Особа відповідальна за ведення
бухгалтерського обліку



Д.В. Тележинський
ТОВ «ДВ-Профконсалт»