

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності

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

станом на 31 грудня 2021р.

**м. Дніпро
2023р.**

Душев із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВО КУЗЬМІНА Д.В. ТА
ЩЕРБАК Г.Г. «ФАРАОН»-ЛОМБАРД (далі - ПОВНЕ ТОВАРИСТВО), що складається з
виступає «Звіт про фінансовий стан» станом на 31 грудня 2021 року. «Звіт про



**Приватне підприємство Аудиторська фірма
«Професіонал»**

Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" №3 за № 2359 на сайті Аудиторської палати України
Код ЗКПО 30992563, 49070, м. Дніпро, вул. Воскресенська (Леніна) 1-А, корпус 2, кв.30

**п/р UA463204780000000026008155141 в АБ «Укргазбанк»,
тел моб (095)7162768, (067)6334871**

Сайт :audit-prof.com.ua

e-mail: verkapustina30@gmail.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України

Власникам та керівництву

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г.
«ФАРАОН»-ЛОМБАРД»**

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г.
«ФАРАОН»-ЛОМБАРД**

станом на 31.12.2021р.

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г. «ФАРАОН»-ЛОМБАРД** (далі – **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО**), що додається, яка включає «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, «Звіт про

фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід), «Звіт про рух грошових коштів» (за прямим методом), «Звіт про власний капітал» за 2021 рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВО КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г.«ФАРАОН»-ЛОМБАРД на 31 грудня 2021 р. та її фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

1. Аудиторська думка попередніх аудиторів щодо фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020р., була відповідним чином модифікована та містила думку із застереженням, де управлінський персонал не визнав необхідність відобразити нарахування резерву відпусток працівникам, а саме поточні забезпечення, які повинні бути відображені в балансі «Звіті про фінансовий стан» станом на 31.12.2020 року в сумі 116,0 тис. грн.

В звітному періоді управлінський персонал також не скористався вимогами МСБО № 19 «Виплати працівникам» та МСБО №37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» в частині нарахування резерву відпусток працівникам, а саме поточних забезпечень, які повинні бути відображені в балансі «Звіті про фінансовий стан» станом на 31.12.2021 року в сумі 106,0 тис. грн.

Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період також модифікована внаслідок можливого впливу цього питання на порівнянність показників поточного періоду та відповідних показників за попередній період, та це вплинуло на нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020 року та на 31.12.2021 року відповідно в сумі 116,0 тис. грн. та 106,0 тис. грн.

Якби управлінський персонал оцінив поточні забезпечення відповідно до МСБО №37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», то стаття Звіту про фінансові результати «Адміністративні витрати» збільшилися б, а стаття «Чистий прибуток» в звітному періоді зменшився б на суму 106,0 тис. грн.

2. Управлінський персонал не правильно визначив поточні зобов'язання в балансі (Звіт про фінансовий стан) в сумі 800,0 тис. грн. замість відображення їх за амортизаційною вартістю в статті «Інші довгострокові зобов'язання» в сумі 721,0 тис. грн. відповідно до вимог п. 4.2.1. МСФЗ №9 «Фінансові інвестиції»

Та це впливає на фінансову звітність Товариства станом на 31.12.2021 року на зміни во власному капіталі та в частині нерозподіленого прибутку, в тому числі на зменшення адміністративних витрат та на збільшення чистого прибутку в Звіті про фінансові результати за звітний період в сумі 79,0 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до **ПОВНОГО ТОВАРИСТВО КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г.«ФАРАОН»-ЛОМБАРД** згідно з етичними вимогами, застосовними в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданих Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*), до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності .

Події, що відбуваються у період між датою фінансової звітності та датою звіту аудитора

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що відбулися події, у період між датою фінансової звітності та датою звіту аудитора . Російське вторгнення в Україну — відкритий воєнний напад Росії, за підтримки Білорусі, на Україну, розпочатий о 5 годині ранку 24 лютого 2022 року, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання.

Управлінський персонал **ПОВНОГО ТОВАРИСТВО КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г.«ФАРАОН»-ЛОМБАРД** не ідентифікував суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність та використовувувати припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансової звітності. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту — це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що не має інших ключових питань, які слід відобразити в нашому звіті.

Інші питання

Аудит фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВО КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г.«ФАРАОН»-ЛОМБАРД** за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., був проведений іншим аудитором, який 29 квітня 2021р. висловив модифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, що міститься у річному звіті ломбарду, який подається до Національного банку України **ПОВНОГО ТОВАРИСТВО КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г.«ФАРАОН»-ЛОМБАРД** станом на 31 грудня 2021 року та складена із 2-х додатків : *Звіту про склад активів та пасивів ломбарду*, *Звіту про діяльність ломбарду*, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора 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 суттєвих фактів, які потрібно було б включити до звіту, а саме річна звітність ломбарду в складі Загальної інформації про ломбард, Звіту про склад активів та пасивів ломбарду, Звіту про діяльність ломбарду відповідає даним фінансової звітності за 2021 рік.*

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

Управлінський персонал звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВО КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г.«ФАРАОН»-ЛОМБАРД** несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо 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 відповідного розкриття 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 компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття 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 компанію 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, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виключючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Нани наводиться опис питань та висновки, яких дійшов аудитор щодо іншої додаткової інформації відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 2 липня 2001 року зі змінами та доповненнями та іншим нормативними актами.

ВСТІПНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЮРИДИЧНУ ОСОБУ:

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	098 664 3523
E-mail	ptfaraon@gmail.com
Сайт	https://faraon-lombard.com.ua/
Сторін управління, у віданні якого перебуває Товариство, або назва його материнської (холдингової) компанії	немає

Дата державної реєстрації	Дата державної реєстрації: 26.06.2000 Дата запису: 26.06.2000 Номер запису: 1 224 015092 69.
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Директор – Калустова Тамара Михайлівна
Особа відповідальна за ведення бухгалтерського обліку ТОВ «ДВ-Профконсалт»	Тележинський Дмитро Віталіович
Кількість працівників	39
Дата затвердження звітності та орган управління Товариства, що її затвердив	18.04.2022р., директор Товариства
Дата звітності та звітний період	31 грудня 2021 року, звітний період охоплює період з 1 січня 2021 по 31 грудня 2021 року.
Валюта звітності та одиниця її виміру	гривня, тисяча гривень
Основні види діяльності	64.99 Інші види кредитування. Виключним видом діяльності Товариства є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
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 Товариство має ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. (Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1696 від 16.05.2017 р)

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.

Відокремлені підрозділи Товариства не є юридичними особами і діють на підставі повноважень, що затверджуються Товариством. На дату фінансової звітності Товариство здійснювало діяльність в трьох відокремлених підрозділах.

Органами управління Товариства є Загальні збори учасників.

Дочірніх та асоційованих компаній в Товаристві не має.

Товариство має 25 відділень, які знаходяться в м. Дніпро та Дніпропетровській області. У звітному періоді діяльність проводили 17 відділень.

Інформація згідно законодавчих вимог по діяльності ломбардів.

- Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства:

Станом на 31.12.21 року статутний капітал ПТ "ФАРАОН" складає 2204,0 тис. грн. (два мільйона двісті чотири грн. 00 коп.) та сформовано і сплачено повністю виключно грошовими коштами Учасників у національній валюті України. Статутний капітал сформовано у розмірі 100% (у повному обсязі). Протягом звітного періоду змін у статутному капіталі не відбувалось.

Структура учасників станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року є наступною:
 розподілений між двома учасниками. Частки розподіляються наступним чином:

Учасники:	Частка у відсотках		Сума в тис.грн.	
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Кузьмін Дмитро Всеволодович, гр-н України	58,0%	58,0%	1278,3	1278,3
Щербак Галина Григорівна, гр-ка України	42,0%	42,0%	925,7	925,7
Всього	100,0	100,0	2204,0	2204,0

Інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника	КУЗЬМІН ДМИТРО ВСЕВОЛОДОВИЧ Україна, 49051, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Байкальська. Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 58 ЩЕРБАК ГАЛИНА ГРИГОРІВНА Україна, 49051, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Байкальська. Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 42
---	--

Структура власності наведена в додатку до звіту аудитора № 1.

Висновок: На думку аудитора **ПОВНОГО ТОВАРИСТВО КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г. "ФАРАОН"- ЛОМБАРД** повністю в усіх суттєвих аспектах розкрито інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структура власності станом на дату аудиту 23.03.2022 року, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639;

Відповідність розміру статутного та власного капіталу:

Статті	31.12.2021	31.12.2020
1. Зареєстрований (пайовий) капітал	2204	2204
2. Капітал у дооцінках		
3. Додатковий капітал		
4. Резервний капітал	265	265
5. Нерозподілений прибуток	1713	1667
5. Неоплачений капітал		
6. Витучений капітал		
Усього власний капітал	4182	4136

Розмір і структура власного капіталу відповідає встановленим вимогам п.2 Постанови правління НБУ від 30 березня 2021 року № 27 «Про затвердження Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов) ,де Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) (далі – ліцензія), видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України та діючі на дату прийняття цієї постанови, є чинними та продовжують діяти після набрання цією постановою.

Відповідності розміру резервного фонду та щорічних передбачених відрахуваль до нього установчим документам;

Засновницьким договором Товариства передбачено щорічне спрямування частини прибутку на формування резервного капіталу, призначенням якого є забезпечення покриття збитків. В звітному періоді відрахуваль за рахунок резервного капіталу не проводилось.

Висновок: На нашу думку, управлінським персоналом **ПОВНОГО ТОВАРИСТВО КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г. "ФАРАОН"- ЛОМБАРД** повністю в усіх суттєвих аспектах, розкрито інформація про статутний та власний капітал.

- Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, підтримання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інші показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами для фінансових компаній, не встановлені.

Аналіз фінансового стану Товариства станом на 31.12.2021 р.

№ п/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2021	на 31.12.2020
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	6,024	3,43
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	6,024	3,43
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	1,96	0,99
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,7378	0,7166
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595+ р.1695)	> 1,0	5,163	2,528

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2021р., як задовільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень платоспроможності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та достатній рівень ліквідності.

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

Повне найменування підприємства	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ»
Скорочена назва	ПП АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ	30992563
Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб- підприємців	25.05.2000р. № 1 224 120 0000 002447.
Місцезнаходження	49070, м. Дніпро, вул. Воскресенська (Леніна), буд.1-А, корпус 2, кв.30
Телефон: моб.	+380676334871.
Свідцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Підприємство зареєстровано в реєстрі № 3 до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 2359.
Свідцтво про відповідність системи контролю якості	№ 2403 чинне до 31.12.2023р. видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 20.09.2018р. № 365/5.
Веб. Сторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http://audit-prof.com.ua/
Email	verkapustina30@gmail.com

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: 19/09-ЛД-ФР-2023 від 19.09.2023р

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 22.09.2023р. по 13.10.2023р.

Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора,

Угличев Леонід Сергійович
номер реєстрації в реєстрі аудиторів
101015

Директор ПП АФ «Професіонал»,

Капустіна Віра Юріївна,
номер реєстрації в реєстрі аудиторів
100989

Адреса аудитора:

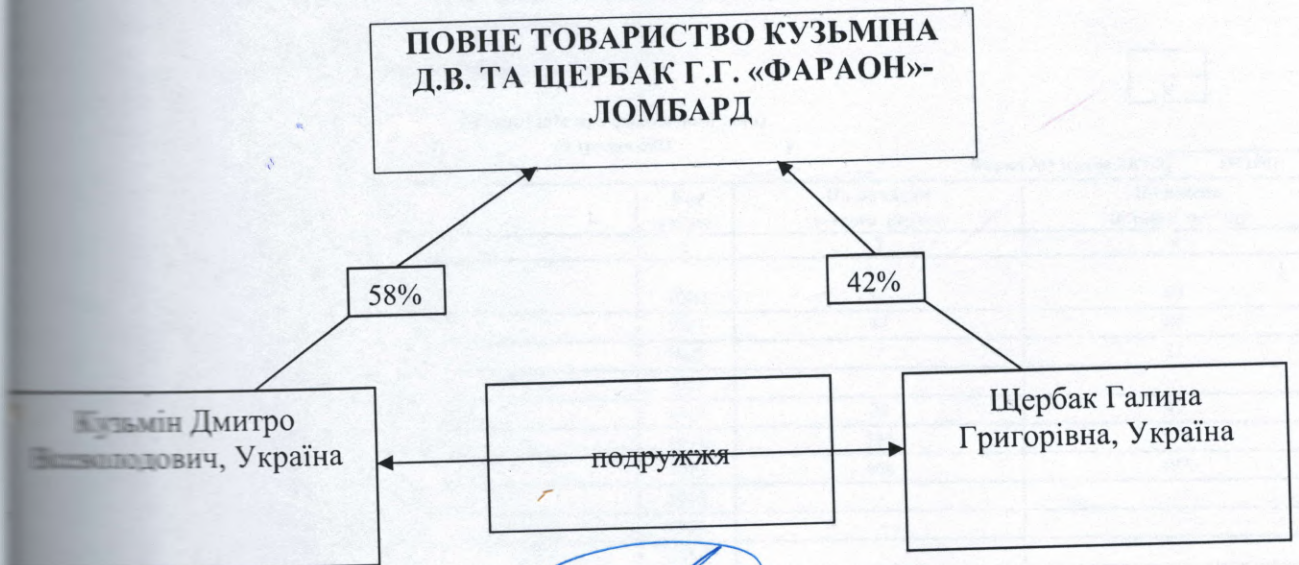
Від імені Аудиторської фірми

ПП АФ «Професіонал»: м. Дніпро,
вул. Леніна, будинок 1-А, корпус 2, кв.30

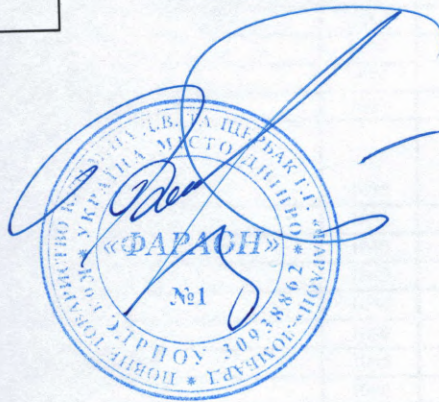
13.10.2023р.



Зображення структури власності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КУЗЬМІНА Д.В. ТА
ЩЕРБАК Г.Г. «ФАРАОН»- ЛОМБАРД
станом на 31 грудня 2021 року



Директор



Т.М.Калустова

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
30038862		
260		
64.92		

Товариство Кузьміна Д.В. та Щербак Г.Г. "Фараон" - ломбард

за ЄДРПОУ

за КВЕД

за КВЕД

ДНІПРОПЕТРОВСЬКА

Повне товариство

Інші види кредитування

2 30

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

6643523

Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №2), грошові показники

у відповідній клітинці):

(стандартами) бухгалтерського обліку

фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

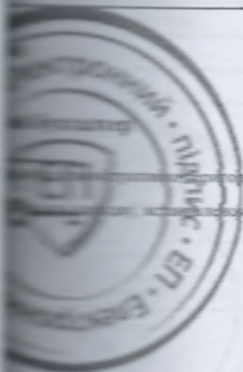
А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
	1000	77	63
	1001	84	84
	1002	7	21
	1005	-	-
	1010	78	49
	1011	546	546
	1012	468	497
	1015	-	-
	1016	-	-
	1017	-	-
	1020	-	-
	1021	-	-
	1022	-	-
	1030	-	-
	1035	-	-
	1040	-	-
	1045	-	-
	1050	-	-
	1060	-	-
	1065	-	-
	1090	-	-
	1095	155	112
II. Оборотні активи			
	1100	-	-
	1101	-	-
	1102	-	-
	1103	-	-
	1104	-	-
	1110	-	-
	1115	-	-
	1120	-	-
	1125	-	-
	1130	23	22
	1135	2	4
	1136	-	-
	1140	33	173
	1145	-	-
	1155	3 939	3 084
	1160	-	-
	1165	1 620	1 597
	1166	1 619	1 594
	1167	1	3
	1170	-	-
	1180	-	-
	1181	-	-
	1182	-	-
	1183	-	-

1184	-	-
1190	-	-
1195	5 617	4 880
1200	-	-
1300	5 772	4 992

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Власний капітал	1400	2 204	2 204
Додатковий статутний капітал	1401	-	-
	1405	-	-
	1410	-	-
	1411	-	-
	1412	-	-
	1415	265	265
Резервний фонд (резервний збиток)	1420	1 667	1 713
	1425	(-)	(-)
	1430	(-)	(-)
	1435	-	-
	1495	4 136	4 182
II. Дебіторські зобов'язання і забезпечення			
Дебіторські зобов'язання	1500	-	-
	1505	-	-
	1510	-	-
Зобов'язання	1515	-	-
Зобов'язання	1520	-	-
Зобов'язання виплат персоналу	1521	-	-
	1525	-	-
	1526	-	-
	1530	-	-
	1531	-	-
Зобов'язання зобов'язань			
Зобов'язання з виплат	1532	-	-
Зобов'язання з виплат	1533	-	-
Зобов'язання з виплат	1534	-	-
Зобов'язання з виплат	1535	-	-
	1540	-	-
	1545	-	-
	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточні зобов'язання	1600	-	-
	1605	-	-
Зобов'язаність за зобов'язаннями	1610	-	-
	1615	-	-
Зобов'язаність за зобов'язаннями	1620	20	10
Зобов'язаність за зобов'язаннями	1621	20	10
	1625	-	-
	1630	-	-
Зобов'язаність за одержаними авансами	1635	-	-
Зобов'язаність за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Зобов'язаність із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Зобов'язаність за страховою діяльністю	1650	-	-
	1660	-	-
	1665	-	-
Зобов'язання зобов'язань від перестраховиків	1670	-	-
	1690	1 616	800
	1695	1 636	810
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Зобов'язання зобов'язань пенсійного фонду	1800	-	-
	1900	5 772	4 992

ЕП Калустова
Тамара
Михайлівна

Калустова Тамара Михайлівна



територіальних одиниць та територій територіальних громад.
центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022

01

01

30938862

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

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2021

р.

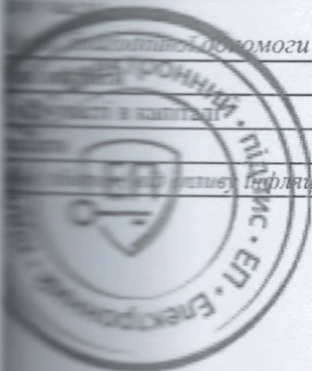
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
доход від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4 662	3 810
страхові премії	2010	-	-
валова сума	2011	-	-
у перестраховання	2012	-	-
незароблених премій, валова сума	2013	-	-
перестраховиків у резерві незароблених	2014	-	-
доход від реалізації продукції (робіт, послуг)	2050	(897)	(-)
збитки за страховими виплатами	2070	-	-
	2090	3 765	3 810
	2095	(-)	(-)
збитки від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
збитки від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
збитки страхових резервів, валова сума	2111	-	-
перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
збитки	2120	117	-
	2121	-	-
збитки зміни вартості активів, які оцінюються за вартістю			
збитки визнання біологічних активів і продукції	2122	-	-
збитки використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
операційні витрати	2130	(3 819)	(3 694)
збитки	2150	(-)	(-)
операційні витрати	2180	(7)	(3)
	2181	-	-
збитки зміни вартості активів, які оцінюються за вартістю			
збитки визнання біологічних активів і продукції	2182	-	-
результат від операційної діяльності:			
	2190	56	113
	2195	(-)	(-)
доходи в капіталі	2200	-	-
доходи	2220	-	-
	2240	-	-
	2241	-	-
доходи в капіталі	2250	(-)	(-)
доходи в капіталі	2255	(-)	(-)
доходи в капіталі	2270	(-)	(-)
доходи в капіталі на монетарні статті	2275	-	-



фінансовий результат до оподаткування:	2290	56	113
з податку на прибуток	2295	(-)	(-)
фінансовий результат після оподаткування	2300	(10)	(20)
фінансовий результат від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
фінансовий результат:	2350	46	93
	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
вартість необоротних активів	2400	-	-
вартість фінансових інструментів	2405	-	-
вартість нерухомості	2410	-	-
вартість групового доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
сукупний дохід	2445	-	-
сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	46	93

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

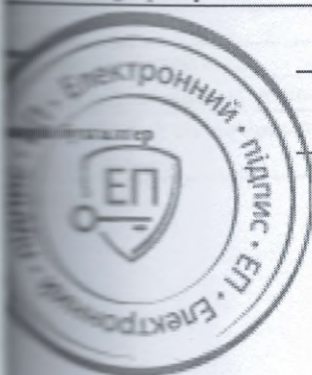
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
вартість витрат	2500	-	5
вартість витрат на праці	2505	2 156	1 753
вартість витрат на соціальні заходи	2510	463	378
вартість витрат	2515	43	37
вартість витрат	2520	1 164	1 523
вартість витрат	2550	3 826	3 696

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

ЕП Калустова
Тамара
Михайлівна

Калустова Тамара Михайлівна



Дата (рік, місяць, число) 2022 01 01
за ЄДРПОУ 30938862

КОДИ		
2022	01	01
30938862		

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

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2021 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Зміна грошових коштів у результаті операційної діяльності			
прибутки (товарів, робіт, послуг)	3000	736	4 736
прибутки від операцій	3005	-	-
прибутки на залишку вартість	3006	-	-
прибутки від операцій	3010	7	-
прибутки від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
прибутки від покупок і замовників	3015	-	-
прибутки від повернення авансів	3020	-	-
прибутки від отримання за залишками коштів на поточних	3025	-	-
прибутки від повернення неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
прибутки від операційної оренди	3040	-	-
прибутки від отримання роялті, авторських	3045	-	-
прибутки від операційних премій	3050	-	-
прибутки від операційних уступок від повернення позик	3055	11 008	12 891
прибутки від операційних уступок	3095	3 565	333
прибутки від операційних уступок	3100	(1 149)	(444)
прибутки від операційних уступок	3105	(1 729)	(1 391)
прибутки від операційних уступок	3110	(469)	(379)
прибутки від операційних уступок	3115	(448)	(361)
прибутки від операційних уступок з податку на прибуток	3116	(20)	(20)
прибутки від операційних уступок з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
прибутки від операційних уступок з інших податків і зборів	3118	(428)	(341)
прибутки від операційних уступок	3135	(-)	(-)
прибутки від операційних уступок	3140	(-)	(-)
прибутки від операційних уступок	3145	(7)	(-)
прибутки від операційних уступок за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
прибутки від операційних уступок на надання позик	3155	(10 705)	(12 527)
прибутки від операційних уступок	3190	(832)	(2 426)
Зміна грошових коштів від операційної діяльності	3195	-23	432
Зміна грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності			
прибутки від операційних уступок	3200	-	-
прибутки від операційних уступок	3205	-	-
прибутки від операційних уступок	3215	-	-
прибутки від операційних уступок	3220	-	-
прибутки від операційних уступок	3225	-	-
прибутки від операційних уступок	3230	-	-
прибутки від операційних уступок дочірнього підприємства та іншої	3235	-	-
прибутки від операційних уступок	3250	-	-

придбання:			
інвестицій	3255	(-)	(-)
активів	3260	(-)	(-)
інвестиціями	3270	(-)	(-)
надання позик	3275	(-)	(-)
придбання дочірнього підприємства та іншої	3280	(-)	(-)
діяльності			
	3290	(-)	(-)
коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
коштів у результаті фінансової діяльності			
	3300	-	-
	3305	-	-
від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
	3340	-	-
акцій	3345	(-)	(-)
	3350	-	-
	3355	(-)	(-)
на суму відсотків	3360	(-)	(-)
на суму заборгованості з фінансової	3365	(-)	(-)
придбання частки в дочірньому	3370	(-)	(-)
визнати неконтрольованим часткам у дочірніх	3375	(-)	(-)
	3390	(-)	(-)
коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
призових коштів за звітний період	3400	-23	432
на початок року	3405	1 620	1 188
зміни курсів на залишок коштів	3410	-	-
на кінець року	3415	1 597	1 620

ЕП Калустова
Тамара
Михайлівна

Калустова Тамара Михайлівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022

01

01

30938862

Товариство Кузьміна Д.В. та Щербак Г.Г. "Фараон" - ломбард

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2021

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

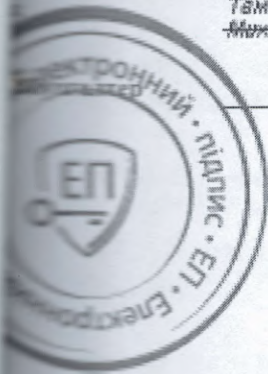
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
2	3	4	5	6	7	8	9	10
4000	2 204	-	-	265	1 667	-	-	4 136
4005	-	-	-	-	-	-	-	-
4010	-	-	-	-	-	-	-	-
4090	-	-	-	-	-	-	-	-
4095	2 204	-	-	265	1 667	-	-	4 136
4100	-	-	-	-	46	-	-	46
4110	-	-	-	-	-	-	-	-
4111	-	-	-	-	-	-	-	-
4112	-	-	-	-	-	-	-	-
4113	-	-	-	-	-	-	-	-
4114	-	-	-	-	-	-	-	-
4116	-	-	-	-	-	-	-	-
4200	-	-	-	-	-	-	-	-
4205	-	-	-	-	-	-	-	-
4210	-	-	-	-	-	-	-	-
4215	-	-	-	-	-	-	-	-
4220	-	-	-	-	-	-	-	-

2	3	4	5	6	7	8	9	10
4225	-	-	-	-	-	-	-	-
4240	-	-	-	-	-	-	-	-
4245	-	-	-	-	-	-	-	-
4260	-	-	-	-	-	-	-	-
4265	-	-	-	-	-	-	-	-
4270	-	-	-	-	-	-	-	-
4275	-	-	-	-	-	-	-	-
4280	-	-	-	-	-	-	-	-
4290	-	-	-	-	-	-	-	-
4291	-	-	-	-	-	-	-	-
4295	-	-	-	-	46	-	-	46
4300	2 204	-	-	265	1 713	-	-	4 182

ЕП Калустова
Тамара
Михайлівна

Калустова Тамара Михайлівна



ПОВНЕ ТОВАРИСТВО КУЗЬМІНА Д.В. ТА ЩЕРБАК Г.Г. "ФАРАОН"- ЛОМБАРД
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

1.Інформація про Товариство

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

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

Органами управління Товариства є Загальні збори учасників.

Дочірніх та асоційованих компаній в Товаристві не має.

Товариство має 25 відділень, які знаходяться в м. Дніпро та Дніпропетровській області. У звітному періоді діяльність проводили 17 відділень.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Цілями діяльності Товариства є організація підприємницької діяльності, прийняття участі у формування 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 викупався заставодавцем, Товариство на підставі ст.ст. 19,20 Закону «Про заставу» та п.6.1 Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту забезпеченого заставою, набуває та реалізує право звернути стягнення на закладене майно (в т.ч. перетворити на брухт) шляхом примусового відчуження (реалізації) відповідно до умов договору та законодавства.

Супутні послуги ломбарду:

- оцінка 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 2021 р. та 31 грудня 2020 р. складала 39 та 40 особи відповідно.

Станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. учасниками Товариства були громадяни України, фізичні особи - підприємці:

Учасники товариства:	31.12.2021	31.12.2020
	%	%
Кузьмін Дмитро Всеволодович	58	58
Щербак Галина Григорівна	42	42
Всього	100,00	100,00

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 застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Протягом 2021 року посадовими особами Товариства були:

Директор: Калустова Тамара Михалівна

Умови, в яких працює Товариство

Діяльність фінансових установ в Україні відбувалась та відбувається в умовах фінансової нестабільності, політичних, економічних та законодавчих змін. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Хоча керівництво Товариства вважає, що вживає необхідних заходів для забезпечення стійкості діяльності Товариства у даній ситуації, 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.

3. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

3.1. 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 2021 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 1 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ згідно п. 10 МСБО 1 «Подання фінансових звітів», 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 існуючої облікової політики.

Цю фінансову звітність було підготовлено відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю.

Під час формування статей фінансової звітності за МСФЗ показники відображено у типових формах, затверджених національними положеннями бухгалтерського обліку.

Події після звітної дати проаналізовані по дату затвердження включно.

3.2. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування.

Причиною для кризових умов можуть стати внутрішньо-політичні конфлікти, які розпочалися у 2021 році, а також військова загроза з боку Росії, які формуватимуть політичний ландшафт у найближчому майбутньому. Та це в подальшому може вплинути на економіку в країні.

Крім того, станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу пандемії COVID-19 на діяльність Компанії. При проведенні оцінки звітності Компанії продовжувати діяльність безперервно, управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності.

На дату оприлюднення звіту Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

3.3. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається Дванадцять місяців 2021 року, тобто період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року.

3.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 18 квітня 2022 року. Учасники Товариства та інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3.5. Функціональна валюта та валюта подання

Функціональна валюта та валюта подання звітності – національна валюта України гривня. Показники фінансової звітності наведені у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч. Операції в інших валютах, аніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

3.5. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

Перелік стандартів, які вперше застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність

МСФЗ та поправки до діючих МСФЗ, які були випущені та набули чинності з 1 січня 2021 р. та не вплинули на фінансову звітність Товариства:

► Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IAS) 39 «Реформа базової процентної ставки».

МСФЗ та поправки до діючих МСФЗ, які були випущені, але ще не набрали чинності

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства.

Товариство буде мати намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовано, з дати набуття ними чинності.

► **МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».**

МСФЗ 17 набирає чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, при цьому потрібно подати порівняльну інформацію. На Товариство зміни цього стандарту не впливають.

Дозволяється дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Цей стандарт не застосовується до Товариства.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020):

► **МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»** Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано. Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р.

Цей стандарт не застосовується до Товариства

► **Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності: класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових».** Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно.

В даний час Товариство оцінює вплив змін на поточну практику.

► **Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесів: посилання на Концептуальні засади».** Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, та застосовуються перспективно.

► **Поправки до МСБО 16 «Основні засоби: надходження до використання за призначенням».** Дані поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно лише до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) раннього з поданих у фінансовій звітності періоду, у якому організація вперше застосовує ці поправки.

► **Поправки до МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи: обтяжливі договори – витрати на виконання договору».** Дані поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, та застосовні до договорів, за якими організація ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує ці поправки.

► **Поправка до МСФЗ 9 - «Фінансові інструменти: комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» у разі припинення визнання фінансових зобов'язань».** Ця поправка набирає чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати.

► Поправки до МСФЗ 1 – «Подання фінансової звітності» та до Практичного посібника з МСФЗ № 2 – «Розкриття інформації про облікову політику». Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

► Поправки до МСБО 8 «Облікова політика, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки». Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати. Товариство достроково не застосовувала інші стандарти, інтерпретації та поправки, які були випущені, але ще не набули чинності. В даний час Товариство аналізує вплив даних стандартів на свою фінансову звітність та планує розпочати застосування нових стандартів з необхідної дати набуття чинності.

► Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року, та дозволено дострокове застосування. Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.

Компанія, не застосовує дану поправку.

► Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством». Дані поправки застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ, але дозволено дострокове застосування. Компанія не застосовує дану поправку.

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. Безперервність діяльності

Керівництво Товариства, здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Товариство має ресурси для продовження діяльності у осяжному майбутньому.

Урядом України з 12 березня 2020 року було введено карантинні та обмежувальні заходи викликані Вірусом COVID - 19, який був постійно продовжуваний протягом всього 2021 року. Управлінський персонал Товариства припускає, що продовження карантинних та обмежувальних заходів викликаних пандемією COVID-19 можуть мати вплив на погіршення показників діяльності Товариства у 2021 році у порівнянні з 2020 роком, що може привести до погіршення як фінансових так і не фінансових активів. вплинуть на справедливую вартість активів та порушенню виконання умов за зобов'язаннями, тощо. Однак, управлінський персонал оцінює, що карантинні та обмежувальні заходи викликані Вірусом COVID - 19 не вплинуть на здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

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

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

4.1.3. Реалізація дорогоцінних металів Державній скарбниці України

Згідно з чинним законодавством України, першочерговим покупцем продукції

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

4.1.4. Строки корисного використання основних засобів

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

4.2. Основні засоби

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

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

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

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення

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

4.2.1. Амортизація

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

офісне та комп'ютерне обладнання	7 років
інші активи	10 років
інші необоротні активи	100%
нематеріальні активи	6 років

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

4.4. Оренда

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

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

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

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

1) **короткострокової оренди** (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта.

2) оренди, за якою **базовий актив** (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним - вартістю до 30 тис.грн.

4.5. Знецінення основних засобів і нематеріальних активів

Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожен 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 очікуванні кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної

дати.

4.6.7. Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.6.8. Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Товариство розглядає

обґрунтовану і 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 прогностичній 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 малоімовірним.

4.11. Визнання доходів та витрат

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

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

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Товариству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

До основних доходів відносяться доходи від надання послуг ломбардів.

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

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

Товариство визнає доходи таким чином:

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

У складі витрат при реалізації заставного майна відображаються відсотки за наданими кредитами не сплачені та не 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

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.

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.

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 брутто. Проте фактична ціна реалізації таких запасів може значно відрізнятися 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.

4.14. Події після дати балансу

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

4.15. Обрання та застосування облікових політик

Якщо добровільна зміна в обліковій політиці впливає на поточний період чи будь-який попередній період або матиме вплив на цей період (за винятком того, що неможливо визначити суму коригування) або може мати вплив на майбутні періоди, то суб'єкт господарювання розкриває таку інформацію: а) характер зміни в обліковій політиці; б) причини, завдяки яким застосування нової облікової політики забезпечує достовірну та доречнішу інформацію; в) суму коригування за поточний період та кожний поданий попередній період (наскільки це можливо); і) для кожної статті фінансових звітів, на яку це впливає; та ii) для базисного та розбавленого прибутку на акцію, якщо МСБО 33 застосовується до суб'єкта господарювання; г) суму коригування, пов'язану з періодами, що передують поданим (наскільки це можливо); та г) якщо ретроспективне застосування є неможливим для конкретного попереднього періоду або періодів, що передують поданим, то розкривають обставини, що призвели до існування цієї умови, а також опис того, як та з якого часу застосовується зміна в обліковій політиці.

Помилки

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Проте суттєві помилки іноді не виявляють, доки не настане подальший період, і такі помилки попереднього періоду виправляють у порівняльній інформації, поданій у фінансовій звітності за такий подальший період.

МСФЗ 8 «Операційні сегменти»

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-голузеві сегменти не виділені. Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

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, нематеріальні активи

В сумі основних засобів та нематеріальних активів за звітний період відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

Групи основних засобів	Залишок на 01.01.2021 р.		Надійшло за 2021р.	Вибуло за 2021 р.		Нараховано амортизації за 2021р.	Залишок на 31.12.2021 р.	
	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Інструменти, прилади, інвентар	546	468	-	-	-	29	546	497
Разом	546	468	-	-	-	29	546	497

Групи нематеріальних активів	Залишок на 01.01.2021 р.		Надійшло за 2021р.	Вибуло за 2021 р.		Нараховано амортизації за 2021р.	Залишок на 31.12.2021 р.	
	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Програмне забезпечення	84	7	-	-	-	63	84	21
Разом	84	7	-	-	-	63	84	21

5.1.2. Власний капітал.

Власний капітал товариства включає статутний капітал, капітал в дооцінках, резервний капітал та нерозподілений прибуток.

У звітному періоді змін у зареєстрованому та сплаченому статутному капіталі не відбувалося. Протягом звітного періоду зареєстрований статутний капітал поділений між двома учасниками – фізичними особами. Частки розподіляються наступним чином:

Учасники:	Частка у відсотках		Сума в тис.грн.	
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Кузьмін Дмитро Всеволодович, гр-н України	58,0%	58,0%	1278,3	1278,3
Щербак Галина Григорівна, гр-ка України	42,0%	42,0%	925,7	925,7

Всього	100,0	100,0	2204,0	2204,0
--------	-------	-------	--------	--------

Учасники мають право отримувати дивіденди, які оголошено, і мають право розподілу чистого прибутку на Загальних зборах засновників. Протягом звітних періодів, які закінчилися 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року, Товариство не оголошувало дивідендів.

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника	КУЗЬМІН ДМИТРО ВСЕВОЛОДОВИЧ Україна, 49051, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Байкальська. Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 58 ЩЕРБАК ГАЛИНА ГРИГОРІВНА Україна, 49051, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Байкальська. Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 42
---	--

Станом на 31 грудня 2021 р. Товариство має наступну структуру власного капіталу (в тис. грн.):

	На 31.12. 2020	На 31.12. 2021
Зареєстрований капітал	2204	2204
Резервний капітал	265	265
Нерозподілений прибуток	1667	1713
Всього	4136	4182

Зареєстрований капітал Товариства - це складений капітал, який на звітну дату складає 2 204 000грн. (Два мільйони двісті 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 31.12.2021 р. резервний капітал складає 265 тис. грн.

5.1.3. Дебіторська заборгованість.

Станом на 31 грудня 2021 р. поточна дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість має наступну структуру (в тис. грн.):

Стаття звіту	Віднесено до статті	На 31.12.2020	На 31.12.2021
Інша поточна дебіторська заборгованість (ряд.1155)	Надання кредитів фізичним особам	3933	3071
	Розрахунки за страхуванням		13
Дебіторська заборгованість за виданими авансами (ряд.1130)	Розрахунки з постачальниками	23	22
Дебіторська заборгованість з нарахований доходів (ряд.1140)	Відсотки по залишках кредитів	33	173
Дебіторська заборгованість з бюджетом (ряд.1135)	Переплати по податкам	2	4

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 2021 р. кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

	На 31.12. 2020	На 31.12. 2021
Розрахунки за страхуванням	-	-
Розрахунки з бюджетом	20	10
Інші поточні зобов'язання (з підзвітними особами)	1616	800
Розрахунки з постачальниками	-	-
Всього кредиторська заборгованість	1636	810

5.1.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 31 грудня 2021 р. грошові кошти та їх еквіваленти мали наступну структуру (в тис. грн.):

	На 31.12. 2020	На 31.12. 2021
Готівка у касі, в національній валюті	1619	1594
Поточні рахунки у банках	1	3
Всього	1620	1597

5.2. Розкриття статей Звіту про сукупний дохід

5.2.1. Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) ряд.2000

Дохід від реалізації послуг за рік	2020	2021
Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	3950	3926
Дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу	829	736
Всього доходів	4779	4662

5.2.2. Адміністративні витрати(ряд.2130)

Найменування	2020	2021
Витрати на оплату праці	1753	2156
Відрахування на соціальні заходи	378	463
Амортизація	37	43
Інші витрати	1523	1164
Всього	3696	3826

5.2.3. Інші операційні витрати (ряд.2180)

	2020	2021
Інші операційні витрати	3	7

5.2.4. Податок на прибуток (ряд.2300)

	2020	2021
Поточний податок	20	10

Прибуток Товариства оподатковується за ставкою 18%.

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.

Інвестиційна діяльність — це рух грошових коштів від надання та погашення позик. Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить - 23,00тис. грн. Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний період є зменшення грошових коштів в сумі 23,0 тис. грн. Грошові потоки в іноземній валюті відсутні. Залишок коштів станом на 31.12.2021р. складає 1597,0 тис.грн.

5.2.6. Аналіз впливу внесених коригувань на вартість власного капіталу і фінансового результату в 2021р.

тис.грн.

	Статутний капітал	резервний капітал	Нерозподілений прибуток,(непокритий збиток)	Усього

1.Залишок на 01.01.2021 р.	2204	265	1667	4136
2. Коригування (виправлення помилок) згідно МСБО №8				
3.Скориговані залишки на 01.01.21 р.	2204	265	1667	4136
4.Зміни за 2021 рік				
4.1. Прибуток			46	
5.1 Дооцінка (уцінка) основних засобів				
5.2 Інші зміни в капіталі				
5.3 Нарахування ВПЗ				
6. Використання прибутку за 2021 рік				
Разом зміни в капіталі			46	
7.Залишок на 31.12.21 р.	2204	265	1713	4182

6. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

Судові розгляди

Відсутні за 2021 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;вариства, 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

Компенсації пов'язаним особам директору та головному бухгалтеру - виключно заробітна плата. Інших компенсацій і доплат не передбачено. Протягом звітного періоду управлінському персоналу (директору та головному бухгалтеру) Товариства

нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці, але з врахуванням військового стану і певних періодах відпустки за власний рахунок даних. Заробітна плата працівників управлінського персоналу склала 86 тис.грн. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства не здійснювались.

В звітному періоді виплачено засновнику в частині погашення кредиторської заборгованості (стаття балансу «іншу поточні зобов'язання» 810,0 тис.грн.

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 01.01.2021 року до 31.12.2021 року не було.

На 31.12.2021 р. відсутня кредиторська заборгованість по заробітній платі управлінського персоналу.

8. 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. Ринковий ризик включає відсотковий ризик (ризик зміни процентних ставок) та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління кредитним ризиком

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

Товариство здійснює управління кредитним ризиком через забезпечення наданих кредитів заставою у вигляді виробів з дорогоцінних металів та ліквідних товарів.

Ринковий ризик

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

Ризик процентної ставки

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

Управління ризиком ліквідності

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

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

Управління ризиком капіталу

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

9. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх особливостей і сформованої практики організації надання фінансових послуг займається одним видом діяльності. Тому господарсько-галузеві сегменти не виділені.

10. Події, що відбулися після звітної дати

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

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності є пандемія коронавірусної хвороби COVID-19 та заходи з протидії її поширенню. Введення воєнного стану має значний вплив на діяльність Товариства. Так у період з 26.02.2022 по теперішній час не здійснювало надання фінансових послуг. Проте Товариство планує продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Ці обмежувальні заходи призвели до тимчасового призупинення діяльності, проте Керівництво Товариства вважає, що ці події не вимагають якихось коригувань сум визначених у поданій фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей, але можливо, будуть мати негативний вплив на поточну діяльність.

Директор

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

Т.М.Калустова

Особа відповідальна за ведення
бухгалтерського обліку
«ДВ-Профконсалт»

Д.В. Тележинський ТОВ

Прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
41 (арк) аркушів
Директор ПТ «Професіонал»
В. Ю. Карустина



Товариство «Професіонал» (ПТ «Професіонал») є юридичною особою, зареєстрованою в Україні за місцем проживання свого керівника, який є громадянином України. Товариство «Професіонал» є юридичною особою, зареєстрованою в Україні за місцем проживання свого керівника, який є громадянином України. Товариство «Професіонал» є юридичною особою, зареєстрованою в Україні за місцем проживання свого керівника, який є громадянином України.

Товариство «Професіонал» є юридичною особою, зареєстрованою в Україні за місцем проживання свого керівника, який є громадянином України. Товариство «Професіонал» є юридичною особою, зареєстрованою в Україні за місцем проживання свого керівника, який є громадянином України. Товариство «Професіонал» є юридичною особою, зареєстрованою в Україні за місцем проживання свого керівника, який є громадянином України.

Директор ПТ «Професіонал» В. Ю. Карустина
В. Ю. Карустина