



ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»

Юридична адреса:

49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-заводська,
20, кв. 28

Код ЄДРПОУ **21860250**

e-mail: affinansist@gmail.com

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

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

ВІДПОВІДНОСТІ ЗВІТНИХ ДАНИХ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ»
КОД ЗА ЄДРПОУ 36357696

станом на 31 грудня 2024 року

м. Дніпро
2025 рік

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ

*Учасникам та керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ»
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ
(далі – НБУ)*

Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство) за 2024 рік вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2024 року (Положення № 199).

Звітні дані ломбарду, що додаються, включають:

- ✓ Дані фінансової звітності
- ✓ Дані регуляторного балансу
- ✓ Дані консолідованої фінансової звітності
- ✓ Дані про позабалансові зобов'язання
- ✓ Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість
- ✓ Грошові кошти та їх еквіваленти
- ✓ Дані про субординований борг фінансової компанії
- ✓ Дані про залучені кошти
- ✓ Дані про структуру інвестицій фінансової компанії
- ✓ Дані про договори та операції за наданими кредитами
- ✓ Дані про компенсації та дорогоцінні метали

Застосовні критерії

Критеріями, застосованими до обсягу нашого завдання, були:

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями);
- Постанова Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» (далі – Правила №123).
- Критерії ж щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Конкретна мета

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах №123, розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Відносна відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Правил №123, і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відносна відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо відповідності звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ» за 2024 рік вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Ми виконали наше завдання з надання впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (далі – МСЗНВ 3000). Цей стандарт вимагає від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання завдання для отримання достатніх і прийнятних доказів для того, щоб надати висновок, призначений підвищити ступінь довіри користувачів, інших ніж відповідальна сторона, до звітних даних Товариства за відповідними критеріями.

Ми отримали розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання, в мірі, достатній для можливості ідентифікувати та оцінити ризики суттєвого викривлення предмета завдання, та отримання таким чином основи для розробки й виконання процедур у відповідь на оцінені ризики і достатньої впевненості на підтримку свого висновку.

Отримуючи розуміння предмета завдання та інших обставин завдання ми також отримали розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання доречного до завдання, що включало оцінку конструкції тих заходів контролю, які є доречними до завдання.

На основі свого розуміння ми ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення предмета завдання, розробили й виконали процедури у відповідь на оцінені ризики та отримали достатню впевненість на підтримку свого висновку.

Застосовні вимоги управління якістю

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю та відповідно впровадила комплексну систему управління якістю, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог чинного законодавства.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Оцінка окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2024 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2024 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти; дебіторська заборгованість, нами були проведені наступні процедури:

- для статті грошові кошти та еквіваленти – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Аудитори підтверджують, залишки грошових коштів на рахунках в банківських установах :

№	Назва та код Банку	Тип рахунку	Сума залишку грошових коштів, на 31.12.2024 року тис.грн	Справедлива вартість грошових коштів
1	КІБ Комінвестбанк	картковий	46	46
3	ПАТ ПРИВАТБАНК	поточний	4	4
4	ПАТ ПРИВАТБАНК	соцвиплати	3	3
		Разом	53	53

Разом з готівковими коштами загальна сума грошових коштів складає 228 тис. грн.

Оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки..

Підприємство звітує про грошові потоки від операційної діяльності, застосовуючи: прямий метод, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

Прямий метод надає інформацію, яка може бути корисною для оцінки майбутніх грошових потоків і яку не можна отримати із застосуванням непрямого методу. Згідно з прямим методом, інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів і валових виплат грошових коштів можна отримати:

- а) з облікових регістрів суб'єкта господарювання або
- б) шляхом коригування продажу, собівартості проданої продукції (дохід у вигляді відсотків та подібний дохід, витрати на відсотки та подібні витрати для фінансової установи), а також інших статей у звіті про прибутки та збитки щодо:
 - змін протягом періоду в запасах і дебіторській та кредиторській заборгованості;
 - інших негрошових статей;
 - інших статей для яких вплив грошових коштів є грошовими потоками від інвестиційної або фінансової діяльності.

- для статті дебіторська заборгованість - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; проведено тестування програмного забезпечення в частині обліку угод та проведених розрахунків за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Товариство згідно МСФЗ 9 визнає залишки фінансові активи у вигляді суттєвої дебіторської заборгованості у своєму звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2024 року в наступному складі:

№	Сума тис. грн.	Справед лива вартість	Назва кореспондента, код	Предмет договору	Реквізити договору, що підтверджує право власності на фінансовий актив
1	2586	2586	Фізичні особи	Фінансові кредити	За переліком
2	1208	1208	Фізичні особи	Вартість інкасованих предметів закладу	За переліком
3	3438	3438	Фізичні особи	Претензії до погашення	За переліком
		7232	Разом тис. грн.		

Товариство згідно МСФЗ 9 визнає залишки фінансові активи у вигляді суттєвої дебіторської заборгованості у своєму звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2024

Товариство під час первісного визнання безвідклично призначило зазначені фінансові активи як інша дебіторська заборгованість у сумі 7014 тис грн як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Керівництво вважає, що згідно п. 4.1.5 МСФЗ 9 таке рішення усуває, або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають "неузгодженістю обліку"), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій.

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

У перевіреному періоді за 2024 рік Товариство не здійснювало операції з цінними паперами, у тому числі державними або іноземними, та не має будь-яких остатків цінних паперів на Балансі станом на 31.12.2024 року, а також на дату надання цього запевнення.

У перевіреному періоді за 2024 рік Товариство не обліковувало на балансі об'єктів рухомого та нерухомого майна, що підлягають обов'язкової державної реєстрації, а також арештів будь-яких активів Товариства, обтяжень, інших обтяжливих контрактних умов, що зашкоджують відчужувати будь-які активи Товариства в звичайних ринкових умовах.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено, у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх і прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості аудиторів, щодо предмета завдання.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих звітних даних та розміру окремих статей активів Товариства.

Висновок

На нашу думку, звітні дані ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ» за 2024 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Також, на нашу думку Товариство здійснило оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2024 рік, за статтями: грошові кошти та еквіваленти; дебіторська заборгованість та відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Отже, ми підтверджуємо, що проведена Товариством оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФІНАНСИСТ"
Код за ЄДРПОУ	21860250
Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 30.10.18 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 07.10.21 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402
Місцезнаходження	49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, б.20, квартира 28

Практикуючим фахівцем, результатом роботи якого є цей звіт, є директор ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866

Поспехова О.Д.

10.03.2025 року



Дані фінансової звітності

станом на 2024 рік

Підприємство Повне товариство "МІСЬКИЙ ЛОМБАРД Зеньковець С.М. і компанія"

Показники	Код	На початок періоду	На кінець періоду	Ознаки операцій	Форми фінансової звітності	Вид капіталу
АКТИВ: I. Необоротні активи						
Нематеріальні активи	1000	10081.28	6721.76	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Первісна вартість нематеріальних активів	1001	85167.60	85167.60	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Накопичена амортизація нематеріальних активів	1002	75086.32	78445.84	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Основні засоби	1010	60508.00	48697.97	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Первісна вартість основних засобів	1011	366630.84	366630.84	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Знос основних засобів	1012	306122.84	317932.87	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інвестиційна нерухомість	1015	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Довгострокові біологічні активи	1020	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1)/Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інші фінансові інвестиції	1035	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Відстрочені податкові активи	1045	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Гудвіл	1050	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інші необоротні активи	1090	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Усього необоротних активів	1095	70589.28	55419.73	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
АКТИВ: II. Оборотні активи						
Запаси	1100	32740.00	40623.34	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Виробничі запаси	1101	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Незавершене виробництво	1102	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Готова продукція/Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Товари	1104	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Поточні біологічні активи	1110	0.00	0.00	Розріз відсутній		Розріз відсутній

					Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	
Депозити перестраховування	1115	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Векселі одержані	1120	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	243669.47	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	646.97	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	5785.66	1603.73	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Дебіторська заборгованість за розрахунками з податку на прибуток	1136	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів боржника банку	1140	193189.41	215986.70	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків боржника банку	1145	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1)/поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	7222791.07	7013676.78	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Поточні фінансові інвестиції	1160	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Гроші та їх еквіваленти	1165	391300.55	227802.37	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Готівка	1166	360365.41	174715.20	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Рахунки в банках	1167	28306.24	53087.17	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрати майбутніх періодів	1170	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Частка перестраховика у страхових резервах довгострокових зобов'язань	1181	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Частка перестраховика у страхових резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Частка перестраховика у страхових резервах незароблених премій	1183	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Частка перестраховика у інших страхових резервах	1184	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інші оборотні активи	1190	1247.81	416.29	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Усього оборотних активів	1195	8091370.94	7500109.21	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Необоротні активи, що утримуються для продажу, та групи вибуття	1200	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Баланс за активами	1300	8161960.22	7555528.94	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
ПАСИВ: I. Власний капітал						
Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25)	1400	5000000.00	5000000.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Капітал у дооцінках	1405	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Додатковий капітал	1410	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Емісійний дохід	1411	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Накопичені курсові різниці	1412	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Резервний капітал	1415	511587.12	525200.74	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	788126.46	121436.88			Розріз відсутній

				Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	
Неоплачений капітал	1425	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Вилучений капітал	1430	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інші резерви	1435	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Усього власного капіталу	1495	6299713.58	5646637.62	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
ПАСИВ: II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення						
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Пенсійні зобов'язання	1505	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Довгострокові кредити банків	1510	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інші довгострокові зобов'язання	1515	150000.00	500000.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Довгострокові забезпечення	1520	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Цільове фінансування	1525	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Благодійна допомога	1526	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Страхові резерви	1530	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Резерв довгострокових зобов'язань, що належить до страхових резервів	1531	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Резерв збитків або резерв належних виплат, що належать до страхових резервів	1532	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Резерв незароблених премій, що належить до страхових резервів	1533	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інші страхові резерви, що належать до страхових резервів	1534	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інвестиційні контракти	1535	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Призовий фонд	1540	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Резерв на виплату джек-поту	1545	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1)/довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	150000.00	500000.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
ПАСИВ: III. Поточні зобов'язання і забезпечення						
Короткострокові кредити банків	1600	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Векселі видані	1605	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	1410623.11	15841.83	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	62927.46	166588.92	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток	1621	59767.11	89916.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	9815.19	15095.97	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	38517.50	46768.18	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	777.16	0.00	Розріз відсутній		Розріз відсутній

					Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0.62	993620.35	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Поточні забезпечення	1660	169600.00	169600.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Доходи майбутніх періодів	1665	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інші поточні зобов'язання	1690	19985.60	1376.07	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Усього поточних зобов'язань і забезпечення	1695	1712246.64	1408891.32	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Баланс за пасивами	1900	8161960.22	7555528.94	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
I. Фінансові результати						
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5248133.77	5851674.01	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Чисті зароблені страхові премії	2010	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Премії підписані, валова сума	2011	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Премії, передані у перестраховування	2012	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)боржника банку	2050	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Валовий прибуток	2090	5248133.77	5851674.01	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Валовий збиток	2095	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Дохід (витрати)від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Дохід (витрати)від зміни інших страхових резервів	2110	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інші операційні доходи	2120	20590.15	26121.50	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Адміністративні витрати	2130	-4719604.12	-4960779.14	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрати на збут	2150	0.00	0.00			Розріз відсутній

				Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	
Інші операційні витрати	2180	-49658.10	-561040.29	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)	2190	499461.70	355976.08	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Фінансовий результат від операційної діяльності (збиток)	2195	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Дохід від участі в капіталі	2200	73.24	88.47	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інші фінансові доходи	2220	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інші доходи	2240	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Дохід від благодійної допомоги	2241	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Фінансові витрати	2250	0.00	-31604.69	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Втрати від участі в капіталі	2255	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інші витрати	2270	0.00	-0.06	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Прибуток (збиток)від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)(Стандарт 1)/фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2290	499534.94	324459.80	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Фінансовий результат до оподаткування (збиток)	2295	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрати (дохід)з податку на прибуток (Стандарт 1)/податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	-89916.00	-59767.11	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Прибуток (збиток)від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1)/чистий прибуток (збиток)(Стандарт 25)	2350	409618.94	264692.69	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Чистий фінансовий результат (збиток)	2355	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
II. Сукупний дохід						
Дооцінка (уцінка)необоротних активів	2400	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Дооцінка (уцінка)фінансових інструментів	2405	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Накопичені курсові різниці	2410	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інший сукупний дохід	2445	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Сукупний дохід	2465	409618.94	264692.69	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
III. Елементи операційних витрат						
Матеріальні затрати	2500	97561.06	199418.33	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрати на оплату праці	2505	1296995.95	1323221.56	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній

Відрахування на соціальні заходи	2510	288257.16	298842.54	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Амортизація	2515	15169.55	679265.86	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інші операційні витрати	2520	3071278.50	2491993.24	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Разом елементи операційних витрат	2550	4769262.22	4992741.53	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
IV. Розрахунок показників прибутковості акцій						
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Звіт про рух грошових коштів: I. Рух коштів у результаті операційної діяльності						
Надходження коштів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	12300576.84	13750832.96	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження коштів від повернення податків і зборів	3005	0.00	25444.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження коштів від повернення податку на додану вартість	3006	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження коштів у результаті цільового фінансування	3010	19895.67	23014.33	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження від повернення авансів	3020	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	73.24	88.47	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження від операційної оренди	3040	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження від страхових премій	3050	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	8960178.75	9554508.10	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інші надходження у результаті операційної діяльності	3095	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3100	-4616918.43	-4485376.78	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання на оплату праці	3105	-1052240.01	-1115594.57	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	3110	-282976.38	-306358.32	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання на оплату зобов'язання з податків і зборів	3115	-318627.56	-383444.36	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-59767.11	-117369.06	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання на оплату авансів	3135	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній

Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-15455991.40	-17164988.30	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інші витрачання в результаті операційної діяльності	3190	-64840.00	-117588.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Чистий рух коштів від операційної діяльності (за прямим методом)	3195	-510869.28	-219462.47	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Звіт про рух грошових коштів: II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності						
Надходження від реалізації фінансових інвестицій (за прямим методом)	3200	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження від реалізації необоротних активів (за прямим методом)	3205	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження від отриманих відсотків (за прямим методом)	3215	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження від отриманих дивідендів (за прямим методом)	3220	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження від деривативів (за прямим методом)	3225	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження від погашення позик (за прямим методом)	3230	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці (за прямим методом)	3235	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інші надходження в результаті інвестиційної діяльності (за прямим методом)	3250	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання на придбання фінансових інвестицій (за прямим методом)	3255	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання на придбання необоротних активів (за прямим методом)	3260	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Виплати за деривативами (за прямим методом)	3270	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання на надання позик (за прямим методом)	3275	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці (за прямим методом)	3280	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інші платежі в результаті інвестиційної діяльності (за прямим методом)	3290	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (за прямим методом)	3295	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Звіт про рух грошових коштів: III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності						
Надходження від власного капіталу (за прямим методом)	3300	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження від отримання позик (за прямим методом)	3305	675000.00	450000.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві (за прямим методом)	3310	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інші надходження в результаті фінансової діяльності (за прямим методом)	3340	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання на викуп власних акцій (за прямим методом)	3345	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання на погашення позик (за прямим методом)	3350	-325000.00	-300000.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання на сплату дивідендів (за прямим методом)	3355	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрати боржника банку на сплату відсотків (за прямим методом)	3360	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди (за прямим методом)	3365	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві (за прямим методом)	3370	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній

Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах (за прямим методом)	3375	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Інші платежі в результаті фінансової діяльності (за прямим методом)	3390	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Чистий рух коштів від фінансової діяльності (за прямим методом)	3395	350000.00	150000.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Чистий рух грошових коштів за звітний період (за прямим методом)	3400	-160869.28	-69462.47	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Залишок коштів на початок року (за прямим методом)	3405	388671.65	458134.12	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (за прямим методом)	3410	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Залишок коштів на кінець року (за прямим методом)	3415	227802.37	388671.65	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній
Звіт про власний капітал						
Залишок коштів на початок року	4000	5000000.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Зареєстрований (пайовий) капітал
Залишок коштів на початок року	4000	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Капітал у дооцінках
Залишок коштів на початок року	4000	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Додатковий капітал
Залишок коштів на початок року	4000	511587.12	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Резервний капітал
Залишок коштів на початок року	4000	788126.46	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Залишок коштів на початок року	4000	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Неоплачений капітал
Залишок коштів на початок року	4000	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Вилучений капітал
Залишок коштів на початок року	4000	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Неконтрольована частка
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Зареєстрований (пайовий) капітал
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Капітал у дооцінках
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Додатковий капітал
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Резервний капітал
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Неоплачений капітал
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Вилучений капітал
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Неконтрольована частка
Коригування: Виправлення помилок	4010	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Зареєстрований (пайовий) капітал
Коригування: Виправлення помилок	4010	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Капітал у дооцінках
Коригування: Виправлення помилок	4010	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Додатковий капітал
Коригування: Виправлення помилок	4010	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Резервний капітал
Коригування: Виправлення помилок	4010	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Коригування: Виправлення помилок	4010	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Неоплачений капітал
Коригування: Виправлення помилок	4010	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Вилучений капітал
Коригування: Виправлення помилок	4010	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Неконтрольована частка
Коригування: Інші зміни	4090	0.00	0.00			

[illegible]

					Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	
Залишок на кінець року	4300	121436.88	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Залишок на кінець року	4300	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Неоплачений капітал
Залишок на кінець року	4300	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Вилучений капітал
Залишок на кінець року	4300	0.00	0.00	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Неконтрольована частка
Середня кількість працівників	90000	15	0	Розріз відсутній	Форма звітності у відповідності до НП(С)БО 1 (Ф1, Ф2, Ф3, Ф3-н)	Розріз відсутній

Відповідальна особа

LRF01 Дані регуляторного балансу

4 квартал 2024 р.

№	Показники	Код	T100	R030 (Код валюти або банківського металу)
1	Нематеріальні активи	LRF011001	6 721.76	Гривня
2	Інші основні засоби	LRF011004	48 697.97	Гривня
3	Гроші та їх еквіваленти	LRF011007	227 802.37	Гривня
4	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	LRF011008	2 585 600.20	Гривня
5	Запаси	LRF011013	40 623.34	Гривня
6	Інші активи, що не включені до попередніх статей активів балансу	LRF011014	4 646 083.30	Гривня
7	Активи, усього	LRF011015	7 555 528.94	Розріз відсутній
8	Статутний капітал	LRF012001	5 000 000.00	Гривня
9	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	LRF012003	121 436.88	Гривня
10	Резервний капітал: резервний капітал, сформований за рахунок прибутку / доходу	LRF012014	525 200.74	Гривня
11	Усього власного капіталу	LRF012018	5 646 637.62	Розріз відсутній
12	Залучені кошти	LRF013002	500 000.00	Гривня
13	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	LRF013004	0.00	Гривня
14	Інші зобов'язання, що не включені до попередніх статей балансу (фінансові та нефінансові зобов'язання)	LRF013006	1 239 291.32	Гривня
15	Поточні забезпечення	LRF013008	169 600.00	Гривня
16	Зобов'язання, усього	LRF013009	1 908 891.32	Розріз відсутній
17	Дохід від надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит	LRF014001	4 059 214.17	Гривня
18	Дохід, отриманий від реалізації застави	LRF014013	8 122 412.70	Гривня
19	Інші доходи від операційної діяльності	LRF014019	20 590.15	Гривня
20	Дохід від коштів, розміщених у банках	LRF014024	73.24	Гривня
21	Усього доходів	LRF014029	12 202 290.26	Розріз відсутній
22	Витрати на надання фінансових послуг	LRF015001	6 933 493.10	Гривня
23	Витрати за орендними зобов'язаннями	LRF015002	1 936 505.51	Гривня
24	Амортизація	LRF015010	15 169.55	Гривня
25	Інші адміністративні витрати	LRF015012	1 182 675.95	Гривня
26	Виплати за окладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам	LRF015013	300 911.06	Гривня
27	Виплати за окладами й тарифами іншим працівникам	LRF015014	996 084.89	Гривня
28	Витрати з інших податків і зборів	LRF015024	288 257.16	Гривня
29	Інші витрати	LRF015028	49 658.10	Гривня
30	Усього витрат	LRF015029	11 702 755.32	Розріз відсутній
31	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	LRF016001	499 534.94	Гривня
32	Фінансовий результат до оподаткування (збиток)	LRF016002	0.00	Гривня
33	Витрати (дохід) з податку на прибуток	LRF016003	-89 916.00	Гривня
34	Сплачений податок на прибуток	LRF016004	0.00	Гривня
35	Чистий фінансовий результат (прибуток)	LRF016005	409 618.94	Гривня
36	Чистий фінансовий результат (збиток)	LRF016006	0.00	Гривня
37	Гроші та їх еквіваленти на початок року	LRF019001	391 300.55	Гривня
38	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	LRF019002	227 802.37	Гривня
39	Середня кількість працівників	LRF019004	15	Розріз відсутній
	Загалом:		79470562.72	

LRF02 Дані про позабалансові зобов'язання

4 квартал 2024 р.

№	Показники	Код	T070_1	T070_2	T070_3	T070_4	K011 (Код виду клієнта/установи)	K030 (Код резидентності)	R030 (Код валюти або банківського металу)
1	Отримане забезпечення за наданими фінансовими послугами (кредити, гарантії, фінансовий лізинг, факторинг)	LRF020005	3 198 290.15	5 665 712.75	5 331 435.00	93 329.90	Фізична особа (крім суб'єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Гривня
	Загалом:		3198290.15	5665712.75	5331435.00	93329.90			

LRF04 Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість

4 квартал 2024 р.

№	Показники	Код	T070_1	T070_2	T070_3	T070_4	K011 (Код виду клієнта/установи)	K030 (Код резидентності)	K061 (Код ознаки пов'язаної особи)	R030 (Код валюти або банківського металу)	K112 (Код секцій видів економічної діяльності)	S186 (Строк погашення)	S190 (Код строку прострочення погашення боргу)	S242 (Код строку до погашення)
1	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	LRF040001	554 986.70	604 821.10	154 266.90	0.00	Фізична особа (крім суб'єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Інші особи (не пов'язані особи)	Гривня	Інше (для фізичних осіб (у т.ч. суб'єктів незалежної професійної діяльності) та нерезидентів)	до 31 дня	Непрострочені	До 92 днів
2	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	LRF040001	34 361.60	286 767.40	214 171.90	0.00	Фізична особа (крім суб'єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Інші особи (не пов'язані особи)	Гривня	Інше (для фізичних осіб (у т.ч. суб'єктів незалежної професійної діяльності) та нерезидентів)	до 31 дня	Від 1 до 7 днів	Строк погашення згідно з договором минає
3	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	LRF040001	224 706.50	1 168 238.40	813 857.90	0.00	Фізична особа (крім суб'єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Інші особи (не пов'язані особи)	Гривня	Інше (для фізичних осіб (у т.ч. суб'єктів незалежної професійної діяльності) та нерезидентів)	до 31 дня	Від 8 до 30 днів	Строк погашення згідно з договором минає
4	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	LRF040001	409 881.30	29 443.90	11 333.70	0.00	Фізична особа (крім суб'єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Інші особи (не пов'язані особи)	Гривня	Інше (для фізичних осіб (у т.ч. суб'єктів незалежної професійної діяльності) та нерезидентів)	Від 32 до 92 днів	Непрострочені	До 92 днів
5	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	LRF040001	32 814.00	14 025.80	35 554.00	0.00	Фізична особа (крім суб'єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Інші особи (не пов'язані особи)	Гривня	Інше (для фізичних осіб (у т.ч. суб'єктів незалежної професійної діяльності) та нерезидентів)	Від 32 до 92 днів	Від 1 до 7 днів	Строк погашення згідно з договором минає
6	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	LRF040001	213 208.80	99 666.90	144 154.40	0.00	Фізична особа (крім суб'єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Інші особи (не пов'язані особи)	Гривня	Інше (для фізичних осіб (у т.ч. суб'єктів незалежної професійної діяльності) та нерезидентів)	Від 32 до 92 днів	Від 8 до 30 днів	Строк погашення згідно з договором минає
7	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	LRF040001	525 064.50	32 403.90	2 544.30	0.00	Фізична особа (крім суб'єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Інші особи (не пов'язані особи)	Гривня	Інше (для фізичних осіб (у т.ч. суб'єктів незалежної професійної діяльності) та нерезидентів)	Від 93 до 365(366) днів	Непрострочені	До 92 днів
8	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	LRF040001	43 443.10	21 553.20	20 259.60	0.00	Фізична особа (крім суб'єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Інші особи (не пов'язані особи)	Гривня	Інше (для фізичних осіб (у т.ч. суб'єктів незалежної професійної діяльності) та нерезидентів)	Від 93 до 365(366) днів	Від 1 до 7 днів	Строк погашення згідно з договором минає
9	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	LRF040001	138 343.00	92 686.70	116 097.50	0.00	Фізична особа (крім суб'єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Інші особи (не пов'язані особи)	Гривня	Інше (для фізичних осіб (у т.ч. суб'єктів незалежної професійної діяльності) та нерезидентів)	Від 93 до 365(366) днів	Від 8 до 30 днів	Строк погашення згідно з договором минає
10	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	LRF040001	7 062.60	138 438.70	281 087.60	0.00	Фізична особа (крім суб'єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Інші особи (не пов'язані особи)	Гривня	Інше (для фізичних осіб (у т.ч. суб'єктів незалежної професійної діяльності) та нерезидентів)	Від 93 до 365(366) днів	Від 31 до 60 днів	Строк погашення згідно з договором минає
11	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	LRF040001	94 710.90	4 261.00	20.70	0.00	Фізична особа (крім суб'єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Інші особи (не пов'язані особи)	Гривня	Інше (для фізичних осіб (у т.ч. суб'єктів незалежної професійної діяльності) та нерезидентів)	Від 365 (366) днів до 2 років	Непрострочені	До 92 днів
12	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	LRF040001	24 429.20	8 623.30	18 403.20	0.00	Фізична особа (крім суб'єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Інші особи (не пов'язані особи)	Гривня	Інше (для фізичних осіб (у т.ч. суб'єктів незалежної професійної діяльності) та нерезидентів)	Від 365 (366) днів до 2 років	Від 1 до 7 днів	Строк погашення згідно з договором минає
13	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	LRF040001	41 313.30	26 390.10	18 812.80	0.00	Фізична особа (крім суб'єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Інші особи (не пов'язані особи)	Гривня	Інше (для фізичних осіб (у т.ч. суб'єктів незалежної професійної діяльності) та нерезидентів)	Від 365 (366) днів до 2 років	Від 8 до 30 днів	Строк погашення згідно з договором минає
14	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	LRF040001	23 060.30	31 176.30	51 050.90	0.00	Фізична особа (крім суб'єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Інші особи (не пов'язані особи)	Гривня	Інше (для фізичних осіб (у т.ч. суб'єктів незалежної професійної діяльності) та нерезидентів)	Від 365 (366) днів до 2 років	Від 31 до 60 днів	Строк погашення згідно з договором минає

[illegible]

[illegible]

LRF05 Дані про грошові кошти та їх еквіваленти

4 квартал 2024 р.

№	Показники	Код	T070_1	T070_2	T070_3	T070_4	R030 (Код валюти або банківського металу)	D160 (Код електронних грошей)	K020 (НРП: Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер установи)	K021 (Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера)	Q001 (НРП: Найменування фінансової установи/банку)	Q007 (НРП)
1	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	LRF050002	45 586.12	859 100.00	864 630.75	0.00	Гривня	Розріз відсутній	1234567890	Ознака коду юридичної особи резидента (крім банку та бюджетної організації) за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (ЄДРПОУ)	313132131	Не заповнюється
2	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	LRF050002	6 701.05	3 029 825.75	3 038 513.75	0.00	Гривня	Розріз відсутній	0000000000	Ознака коду юридичної особи резидента (крім банку та бюджетної організації) за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (ЄДРПОУ)	313132131	Не заповнюється
3	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	LRF050002	800.00	0.00	0.00	0.00	Гривня	Розріз відсутній	0000000000	Ознака коду юридичної особи резидента (крім банку та бюджетної організації) за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (ЄДРПОУ)	313132131	Не заповнюється
4	Готівка в касі	LRF050008	174 715.20	27 079 943.88	27 043 483.18	0.00	Гривня	Розріз відсутній	0000000000	Ознака відсутня	Не заповнюється	Не заповнюється
5	Кошти в дорозі, інкасована готівка	LRF050009	0.00	1 712 536.85	1 712 936.85	0.00	Гривня	Розріз відсутній	0000000000	Ознака відсутня	Не заповнюється	Не заповнюється
	Загалом:		227802.37	32681406.48	32659564.53	0.00						

LRF06 Дані про субординований борг фінансової компанії

4 квартал 2024 р.

LRF07 Дані про залучені кошти

4 квартал 2024 р.

№	Показники	Код	T070_1	T070_2	T070_3	T070_4	K011 (Код виду класифікації/установи)	K030 (Код резидентності)	K061 (Код ознаки пов'язаної особи)	S186 (Строк погашення)	S190 (Код строку прострочення погашення боргу)	S242 (Код строку до погашення)	R030 (Код валюти або банкнотного металу)
1	Безпроцентна позика (поворотна фінансова допомога)	LRF070003	500 000.00	500 000.00	0.00	0.00	Фізична особа (крім суб'єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Пов'язана особа	Від 365(366) днів до 2 років	Непрострочені	На вимогу або овердрафт	Гривня
	Загалом:		500000.00	500000.00	0.00	0.00							

LRF08 Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

4 квартал 2024 р.

[illegible]

[illegible]

контанти та в банківських металах							Укладені на звітний період	підприємство (та незалежної професійної діяльності)	позначки (не позначки особи)	особ (у т.ч. незалежної професійної діяльності) та нерезидентів)	послугу, що раніше надавалися(а)	Від 93 до 365(366) дня	Від 31 до 60	Від 91 до 180	Від 181 до 365(366) дня	Від 366 до 730	Від 731 до 1095	Від 1096 до 1825	Від 1826 до 3650	Від 3651 до 5475	Від 5476 до 7300	Від 7301 до 9000	Від 9001 до 10950	Від 10951 до 12700	Від 12701 до 14550	Від 14551 до 16400	Від 16401 до 18250	Від 18251 до 36500	Від 36501 до 54750	Від 54751 до 73000	Від 73001 до 90000	Від 90001 до 109500	Від 109501 до 127000	Від 127001 до 145500	Від 145501 до 164000	Від 164001 до 182500	Від 182501 до 365000	Від 365001 до 547500	Від 547501 до 730000	Від 730001 до 900000	Від 900001 до 1095000	Від 1095001 до 1270000	Від 1270001 до 1455000	Від 1455001 до 1640000	Від 1640001 до 1825000	Від 1825001 до 3650000	Від 3650001 до 5475000	Від 5475001 до 7300000	Від 7300001 до 9000000	Від 9000001 до 10950000	Від 10950001 до 12700000	Від 12700001 до 14550000	Від 14550001 до 16400000	Від 16400001 до 18250000	Від 18250001 до 36500000	Від 36500001 до 54750000	Від 54750001 до 73000000	Від 73000001 до 90000000	Від 90000001 до 109500000	Від 109500001 до 127000000	Від 127000001 до 145500000	Від 145500001 до 164000000	Від 164000001 до 182500000	Від 182500001 до 365000000	Від 365000001 до 547500000	Від 547500001 до 730000000	Від 730000001 до 900000000	Від 900000001 до 1095000000	Від 1095000001 до 1270000000	Від 1270000001 до 1455000000	Від 1455000001 до 1640000000	Від 1640000001 до 1825000000	Від 1825000001 до 3650000000	Від 3650000001 до 5475000000	Від 5475000001 до 7300000000	Від 7300000001 до 9000000000	Від 9000000001 до 10950000000	Від 10950000001 до 12700000000	Від 12700000001 до 14550000000	Від 14550000001 до 16400000000	Від 16400000001 до 18250000000	Від 18250000001 до 36500000000	Від 36500000001 до 54750000000	Від 54750000001 до 73000000000	Від 73000000001 до 90000000000	Від 90000000001 до 109500000000	Від 109500000001 до 127000000000	Від 127000000001 до 145500000000	Від 145500000001 до 164000000000	Від 164000000001 до 182500000000	Від 182500000001 до 365000000000	Від 365000000001 до 547500000000	Від 547500000001 до 730000000000	Від 730000000001 до 900000000000	Від 900000000001 до 1095000000000	Від 1095000000001 до 1270000000000	Від 1270000000001 до 1455000000000	Від 1455000000001 до 1640000000000	Від 1640000000001 до 1825000000000	Від 1825000000001 до 3650000000000	Від 3650000000001 до 5475000000000	Від 5475000000001 до 7300000000000	Від 7300000000001 до 9000000000000	Від 9000000000001 до 10950000000000	Від 10950000000001 до 12700000000000	Від 12700000000001 до 14550000000000	Від 14550000000001 до 16400000000000	Від 16400000000001 до 18250000000000	Від 18250000000001 до 36500000000000	Від 36500000000001 до 54750000000000	Від 54750000000001 до 73000000000000	Від 73000000000001 до 90000000000000	Від 90000000000001 до 109500000000000	Від 109500000000001 до 127000000000000	Від 127000000000001 до 145500000000000	Від 145500000000001 до 164000000000000	Від 164000000000001 до 182500000000000	Від 182500000000001 до 365000000000000	Від 365000000000001 до 547500000000000	Від 547500000000001 до 730000000000000	Від 730000000000001 до 900000000000000	Від 900000000000001 до 1095000000000000	Від 1095000000000001 до 1270000000000000	Від 1270000000000001 до 1455000000000000	Від 1455000000000001 до 1640000000000000	Від 1640000000000001 до 1825000000000000	Від 1825000000000001 до 3650000000000000	Від 3650000000000001 до 5475000000000000	Від 5475000000000001 до 7300000000000000	Від 7300000000000001 до 9000000000000000	Від 9000000000000001 до 10950000000000000	Від 10950000000000001 до 12700000000000000	Від 12700000000000001 до 14550000000000000	Від 14550000000000001 до 16400000000000000	Від 16400000000000001 до 18250000000000000	Від 18250000000000001 до 36500000000000000	Від 36500000000000001 до 54750000000000000	Від 54750000000000001 до 73000000000000000	Від 73000000000000001 до 90000000000000000	Від 90000000000000001 до 109
-----------------------------------	--	--	--	--	--	--	----------------------------	---	------------------------------	--	----------------------------------	------------------------	--------------	---------------	-------------------------	----------------	-----------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	-------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	---------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	-----------------------	------------------------	------------------------	------------------------	------------------------	------------------------	------------------------	------------------------	------------------------	-------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	---------------------------	----------------------------	----------------------------	----------------------------	----------------------------	----------------------------	----------------------------	----------------------------	----------------------------	-----------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------	-------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	---------------------------------	----------------------------------	----------------------------------	----------------------------------	----------------------------------	----------------------------------	----------------------------------	----------------------------------	----------------------------------	-----------------------------------	------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------	-------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	---------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	------------------------------

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

401	Процентні доходи за кредитами							Розріз відсутній	Виконання за звітний період	Фізична особа (крім суб'єктів підприємництва та незалежної професійної діяльності)		Інші особи (не пов'язані особи)	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Прологовано кредит-фінансову послугу, що раніше наданим(на) боржнику, який сумісно виконує свої обов'язки та відсутні факти прострочення боргу на 30 днів та більше	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Ломбардний кредит - надання коштів фізичним особам на власні потреби		
402	Процентні доходи за кредитами	LRR010011	213 874.90	0.00	0.00	0.00	0.00	Розріз відсутній	Виконання за звітний період	Фізична особа (крім суб'єктів підприємництва та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Інші особи (не пов'язані особи)	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Без змін за кредитом/фінансовою послугою	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Ломбардний кредит - надання коштів фізичним особам на власні потреби	Розріз відсутній	Гривня
403	Процентні доходи за кредитами	LRR010011	82 049.30	93 435.90	0.00	0.00	0.00	Розріз відсутній	Діючий на кінець звітного періоду	Фізична особа (крім суб'єктів підприємництва та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Інші особи (не пов'язані особи)	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Прологовано кредит-фінансову послугу, що раніше наданим(на) боржнику, який не спромавший погасити борг без реалізації застави або іншого майна боржника/а також при відсутності забезпечення	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Ломбардний кредит - надання коштів фізичним особам на власні потреби	Розріз відсутній	Гривня
404	Процентні доходи за кредитами	LRR010011	92 387.30	94 355.30	0.00	0.00	0.00	Розріз відсутній	Діючий на кінець звітного періоду	Фізична особа (крім суб'єктів підприємництва та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Інші особи (не пов'язані особи)	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Прологовано кредит-фінансову послугу, що раніше наданим(на) боржнику, який сумісно виконує свої обов'язки та відсутні факти прострочення боргу на 30 днів та більше	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Ломбардний кредит - надання коштів фізичним особам на власні потреби	Розріз відсутній	Гривня
405	Процентні доходи за кредитами	LRR010011	28 016.20	28 195.50	0.00	0.00	0.00	Розріз відсутній	Діючий на кінець звітного періоду	Фізична особа (крім суб'єктів підприємництва та незалежної професійної діяльності)	Резидент	Інші особи (не пов'язані особи)	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Без змін за кредитом/фінансовою послугою	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Ломбардний кредит - надання коштів фізичним особам на власні потреби	Розріз відсутній	Гривня
Загалом:			45263089.40	2585606.20	16957.00	990.00	1397.00														

LRN02 Дані про компенсації та дорогоцінні метали

4 квартал 2024 р.

№	Показники	Код	T070	T080	K011 (Код виду клієнта/установи)	R030 (Код валюти або банківського металу)
1	Маса проданого дорогоцінного металу до Національного банку	LRN020007	0.00	565	Фізична особа (крім суб'єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)	Золото
2	Маса проданого дорогоцінного металу переробникам, афінажним підприємствам, промисловим та іншим споживачам	LRN020008	0.00	420	Фізична особа (крім суб'єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)	Золото
3	Маса проданого дорогоцінного металу переробникам, афінажним підприємствам, промисловим та іншим споживачам	LRN020008	0.00	159	Фізична особа (крім суб'єктів підприємницької та незалежної професійної діяльності)	Срібло
4	Маса дорогоцінного металу в ювелірних та побутових виробках з дорогоцінних металів, брухті дорогоцінних металів, не викуплених з-під застави	LRN020009	0.00	894	Розріз відсутній	Золото
5	Маса дорогоцінного металу в ювелірних та побутових виробках з дорогоцінних металів, брухті дорогоцінних металів, не викуплених з-під застави	LRN020009	0.00	211	Розріз відсутній	Срібло
	Загалом:		0.00	2249.00		

"Прохито, проумеровано та скріплено підписом і печаткою

35 (дівичага 278 п'я. 1576) аркуша"

ДИРЕКТОР
ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»

ПОСТЕХОВА О.Д.





ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»

Юридична адреса:

49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-заводська,
20, кв. 28

Код ЄДРПОУ **21860250**

е-mail: affinansist@gmail.com

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І
КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ - 36357696
станом на 31 грудня 2024 року

м. Дніпро

2025 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ»
Національному банку України

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

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

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства. Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Припущення щодо безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку щодо припущення про безперервності діяльності, в якій зазначено, що після вторгнення 24 лютого 2022 року Росії в Україну. Указом Президента України продовжено дію воєнного стану. Таким чином, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність.

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

Інша інформація

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

Звітні дані ломбарду, що додаються, включають:

- ✓ Дані фінансової звітності
- ✓ Дані регуляторного балансу
- ✓ Дані_консолідованої_фінансової_звітності
- ✓ Дані про позабалансові зобов'язання
- ✓ Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість
- ✓ Грошові кошти та їх еквіваленти
- ✓ Дані про субординований борг фінансової компанії
- ✓ Дані про залучені кошти
- ✓ Дані про структуру інвестицій фінансової компанії
- ✓ Дані про договори та операції за наданими кредитами
- ✓ Дані про компенсації та дорогоцінні метали

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок 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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

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

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму

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

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір № 07-01/25-2 Л від 07.01.2025 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 07.01.2025 року Закінчення – 10.03.2025 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866



Поспехова О.Д.

10.03.2025 року

КОДИ		
2025	01	01
36357696		
UA21100230010016545		
260		
64 92		

Повне Товариство "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія"
ЗАКАРПАТСЬКА
Повне товариство
Інші види кредитування
15
проспект Свободи, буд. 28, оф. 35, м. УЖГОРОД, ЗАКАРПАТСЬКА обл., 88000
670913
тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
показники якого наводяться в гривнях з копійками)
"✓" у відповідній клітинці:
національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
на міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 р.

Форма №1 Кал за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	10	7
первісна вартість	1001	85	85
накопичена амортизація	1002	75	78
незакінчені капітальні інвестиції	1005	-	-
основні засоби	1010	61	49
первісна вартість	1011	367	367
знос	1012	306	318
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
настрочені податкові активи	1045	-	-
уціли	1050	-	-
настрочені акцизні витрати	1060	-	-
залишки коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	71	56
II. Оборотні активи			
запаси	1100	33	41
виробничі запаси	1101	33	41
виставлені виробництва	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
біологічні активи	1110	-	-
депозити перестрахування	1115	-	-
венкві одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	244	-
дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1	-
в бюджетом	1135	5	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	193	216
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 223	7 014
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
гроші та їх еквіваленти	1165	391	228
готівка	1166	360	175
рахунки в банках	1167	28	53
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	1	-
Усього за розділом II	1195	8 091	7 500
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	8 162	7 556

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	511	525
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	788	122
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	6 299	5 647
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	150	500
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	150	500
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 411	16
розрахунками з бюджетом	1620	63	167
у тому числі з податку на прибуток	1621	60	90
розрахунками зі страхування	1625	10	15
розрахунками з оплати праці	1630	39	47
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	994
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	169	169
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	20	1
Усього за розділом III	1695	1 713	1 409
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	8 162	7 556

Керівник

Зеньковець Сергій Миколайович

Головний бухгалтер

Буйдош Ольга Миколаївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальної подільності територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Дата (рік, місяць, число) 2025 01 01
 Підприємство Повне Товариство "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія" за ЄДРПОУ 36357696
 (найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 за Рік 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

1. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5 248	5 859
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Обіжартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Чистий:			
прибуток	2090	5 248	5 859
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	21	26
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 720)	(4 961)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(49)	(561)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	500	363
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(31)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	500	332
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(90)	(60)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	410	272
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	410	272

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	98	200
Витрати на оплату праці	2505	1 297	1 323
Відрахування на соціальні заходи	2510	288	299
Амортизація	2515	15	679
Інші операційні витрати	2520	3 071	2 492
Разом	2550	4 769	4 993

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Зеньковець Сергій Миколайович

Буйдош Ольга Миколаївна

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
36357696		

Підприємство Повне Товариство "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за **Рік 2024** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	12 301	13 751
Повернення податків і зборів	3005	-	25
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	20	23
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	8 960	9 555
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 617)	(4 485)
Праці	3105	(1 052)	(1 116)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(283)	(306)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(319)	(383)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(60)	(117)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(15 456)	(17 165)
Інші витрачання	3190	(65)	(118)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-511	-219
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	675	450
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	325	300
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	350	150
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-161	-69
Залишок коштів на початок року	3405	389	458
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	228	389

Керівник

Головний бухгалтер



Зеньковець Сергій Миколайович

Буйдош Ольга Миколаївна

Повне Товариство "Міський ломбард Зеньковець С.М. І компанія"

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
36357696		

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	511	788	-	-	6 299
Скориговання:									
зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	511	788	-	-	6 299
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	410	-	-	410
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(1 062)	-	-	(1 062)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	14	(14)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

- 9

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	14	(666)	-	-	(652)
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	525	122	-	-	5 647

Керівник

Головний бухгалтер



Зеньковець Сергій Миколайович

Буйдош Ольга Миколаївна

ПТ "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія"

Україна, 88018, Закарпатська обл., м. Ужгород, пр. Свободи, 28/35

Ідентифікаційний код 36357696

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

1. Загальна інформація

Повне Товариство **"Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія"** (далі за текстом - «Товариство») було створене 09.02.2009 р. Виключним видом діяльності компанії є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг. Товариство здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Товариство надає наступні фінансові послуги :

- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Товариство надає наступні супутні послуги:

- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Товариство має ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Місце знаходження Товариства: 88018, Закарпатська обл., м. Ужгород, пр. Свободи, 28/35
КБВ-ЗЕНЬКОВЕЦЬ СЕРГІЙ МИКОЛАЙОВИЧ — Бенефіціар, 88000, Закарпатська обл., м. Ужгород(3), Пров. Пташиний, буд. 7.

Товариство не має дочірніх компаній, філій, представництв та не складає консолідовану фінансову звітність .

На кінець 2024 року Товариство має шістнадцять структурних підрозділів, діяльність десяти з яких тимчасово призупинено. Господарсько-галузеві сегменти не виділені, товариство займається господарською діяльністю тільки на території України. Відповідно звітність за сегментами не складається.

Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою та платником ПДВ.

Товариство не користується державними грантами та іншими видами допомоги.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Економічна ситуація, яка протягом останніх років була вкрай нестабільною по причині швидко поширення нового коронавірусу (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії, загострилася як ніколи та є критичною на тлі військового стану в країні, обумовленою злочинною агресією з боку Російської федерації розпочатої 24.02.2022р. Три ріки поспіль Україна потерпає від військової агресії російської федерації. На території нашої країни Указом Президента України від 24.02.2022р. №64/2022 введено воєнний стан строком на 30 діб. Термін дії воєнного стану постійно продовжується окремими Указами Президента України за погодженням Верховної Ради, останнім Законом України №12404 від 15.01.2025р. « Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» було ухвалено Указ Президента України

№26/2025 від 14.01.2025р. « Про подовження строку дії воєнного стану в Україні» з 05 години 30 хвилин 08 лютого 2025 року строком на 90 діб, тобто до 09.05.2025р.

Зруйновані промислові підприємства, інфраструктура, вщент знищенні міста та села України, неймовірна кількість жертв серед цивільного населення, величезна міграція населення як в межах країни так і за кордон, все це продовжує погіршувати економічний стан країни. Україна великою мірою залежить від фінансової та матеріальної допомоги країн Європейської співдружності, Великобританії та США. Проте, маємо розуміти, що наразі йдеться про роботу бізнесу в умовах війни, що наражає на суттєві ризики у всіх без виключення питаннях, що стосуються діяльності суб'єктів господарювання та має враховуватися в фінансовій звітності.

Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Ломбарду та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Ломбарду.

Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі. Нинішня політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Україна вкрай обмежує свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, та заяви уряду росії про приєднання до федерації так званих «ЛНР» та «ДНР», Запорізької та Херсонської областей України. 30 вересня 2022 року президент Росії підписав укази про «приєднання» до РФ (фактично анексію) частково окупованих територій Запорізької, Херсонської, Донецької і Луганської областей. Він же раніше підписав указ про визнання «незалежності» цих регіонів, виходячи з проведених там під контролем Москви так званих референдумів. Президент України 04.10.2022р. видав Указ №687/2022 «Про нікчемність актів, що порушують суверенітет та територіальну цілісність України». У документі зазначається, що всі російські рішення, зокрема, укази Путіна, визнано нікчемними з метою забезпечення державного суверенітету, територіальної цілісності України, нацбезпеки, захисту прав та свобод людини і громадянина. На тлі воєнного стану в державі українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу.

Отже ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є військовий стан, в якому перебуває Україна, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату, зменшення обсягів припливу іноземного капіталу. Реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат.

Стабілізація економіки значною мірою знаходиться в залежності від успішності дій уряду України, разом з тим, подальший розвиток політичної ситуації на разі неможливо передбачити. Великим ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є ескалація військового конфлікту на сході країни, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату, зменшення обсягів припливу іноземного капіталу. Реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

2.2. Основа надання фінансової звітності

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесені відповідні зміни.

Незалежно від застосовуваного пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

Товариство веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно-правових актів України.

Фінансова звітність Товариства за 2024 звітний рік відображає його фінансовий стан на 31.12.2024 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Товариства прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період з 01 січня по 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

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

Протягом звітного періоду та під час складання цієї фінансової звітності Товариство використовувало нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності і є обов'язковими для застосування у звітному періоді, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації у 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 суперечать вимогам МСФЗ.

ПТ "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія" здійснювало в 2024 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО і на їх основі було складено фінансову звітність за

МСФЗ. Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2024 року. Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду, крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2024 рік, містить інформацію:

- в Звіті про фінансовий стан станом на: 31.12.2024 року;
- в Звіті про сукупний дохід за: 2024 рік;
- в Звіті про рух грошових коштів за: 2024 рік;
- в Звіті про зміни у власному капіталі за: 2024 рік;
- в відповідних примітках, в тому числі порівняльну інформацію.

Вони є повним пакетом звітності складеної відповідно до МСФЗ.

Товариством підготовлено та надано до Національного банку України, згідно вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» звітність за переліком:

- ✓ FR0- дані фінансової звітності за 2024 рік
- ✓ LRF01- дані регуляторного балансу за 2024 рік
- ✓ LRF02- дані про позабалансові зобов'язання за 2024 рік
- ✓ LRF04- дані про дебіторську та кредиторську заборгованість за 2024 рік
- ✓ LRF05- дані про грошові кошти та їх еквіваленти за 2024 рік
- ✓ LRF06- дані про субординований борг фінансової компанії за 2024 рік
- ✓ LRF07- дані про залучені кошти за 2024 рік
- ✓ LRF08- дані про структуру інвестицій фінансової компанії за 2024 рік
- ✓ LRR01-дані про договори та операції за наданими кредитами за 2024 рік
- ✓ LRN02-дані про компенсації та дорогоцінні метали за 2024 рік
- ✓ OS1- дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг за 2024 рік
- ✓ OS2- дані реєстраційних документів фізичних осіб – остаточних ключових учасників та фізичних осіб – власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг за 2024 рік
- ✓ OS3- дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг за 2024 рік

2.3. Функціональна валюта та валюта звітності

Фінансова звітність представлена в національній валюті України - гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся інформація подана у тисячах гривень, з округленням до тисяч, якщо не зазначено інше.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 24 лютого 2025 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.5. Нові зміни до МСФЗ, що були випущені та набувають чинності з 1 січня 2024 року і пізніше

- *Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”.*

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

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

- ***Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”***

Дані зміни передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

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

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

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

- ***Зміни до МСФЗ 16 “Оренда”***

Ці зміни пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

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

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

- **Зміни до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”**

Змінами передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання;
- балансової вартості фінансових зобов’язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов’язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб’єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов’язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

- **Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”**

Ці зміни є обов’язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

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

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб’єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб’єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб’єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);

МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2) .

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб’єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);

розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);

єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);

окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб’єкта господарювання, зокрема така інформація:

опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку;

опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;

інформація про існування схем заохочення, пов’язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;

опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, Керівництво Товариства вже зараз оцінює готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому Керівництво Товариства розпочало підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді. Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом.

2.6. Припущення про безперервність діяльності та припиненої діяльності

Фінансова звітність Товариства, підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не змогло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Товариства не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом. Але наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація в Україні в цілому та, відповідно існує суттєва невизначеність, щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

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

Ця війна має великий вплив на людей, бізнес та економіку України. Суб'єкти господарювання відчувають прямі проблеми щодо здатності продовжувати діяльність через вплив багатьох факторів в ураженому регіоні.

У ситуації різкого обмеження можливостей для здійснення повноцінної фінансово-господарської діяльності, пов'язаної з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю, об'єктивно зросли ризики суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Управлінський персонал повторно провів оцінку обґрунтованості застосування ним принципу безперервності діяльності.

Управлінський персонал виключає залежність від російського чи білоруського ринків. В активах Товариства відсутні дочірні компанії або активи в російській федерації, Білорусії. Управлінським персоналом Товариства не плануються зміни моделі роботи, співробітники працюють за основним місцем знаходження Товариства або дистанційно з погодження керівництва.

Товариство дотримується прийнятої облікової політики стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Товариство складає фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку. Управлінський персонал переконаний – війна не може вплинути на здатність забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій.

Зазначені вище події, є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків.

3. Облікова політика

3.1. Концептуальна основа та розкриття суджень, оцінок, припущень та невизначеності при застосуванні облікової політики та складанні звітності

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Нацкомфінпослуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах:

- *Безперервність* — Товариство розглядається як діюче, що продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому;
- *Обачність* — при формуванні попередньої звітності Товариство застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завишаються, а зобов'язання та/або витрати не занижуються;
- *Превалювання сутності над формою* — операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності та фінансової реальності, але не лише з їх юридичної форми;
- *Повне висвітлення* — попередня фінансова звітність Товариства містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки діяльності Товариства;
- *Послідовність* — Товариство зберігає подання та класифікацію статей у попередній фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:
 - а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;
 - б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні;
- *Нарахування та відповідність* — елементи попередньої фінансової звітності (активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати) визнаються тоді коли вони

відповідають визначенню критеріям визнання, описаних в даній обліковій політиці, та відображаються в фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване 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.

Відстрочені податкові активи. Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Товариства вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, та оцінки за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строками виконання зобов'язань, фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства класифікує на короткострокові (поточні) - до 1 року, довгострокові - більше 12 місяців.

Класифікація фінансових інструментів здійснюється згідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Товариство визнає такі категорії фінансових активів та фінансових зобов'язань:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

3.2.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі та кошти на рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній.

3.2.3. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

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

Якщо відшкодування активу менше його балансової вартості, то балансова вартість активу зменшується до його очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Якщо сума очікуваного відшкодування більше балансової вартості, то збиток від знецінення коригується в межах його накопиченої суми.

Безнадійна дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту списується за рахунок резерву небанківських фінансових установ, тому факт списання заборгованості, забезпеченої резервом небанківських фінансових установ, на бухгалтерський і фінансовий результат ніяк не впливає.

3.2.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході

До фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході, належать фінансові активи (акції), придбані з метою збільшення їх справедливої вартості у довгостроковій перспективі, тобто активи, що мають намір утримувати у період більше року.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеної ціни найкращої заявки на купівлю на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Станом на 31 грудня 2024 року всі фінансові активи Товариства були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість» за справедливою вартістю.

3.2.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

3.2.6. Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «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 і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000,00 грн.

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Найменування груп основних засобів	Термін корисного використання, роки
Будівлі, споруди, передавальні пристрої	15-30
Машини та обладнання	5-12
Інструменти, прилади, інвентар	4-5

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотного оновлення і вдосконалення основних засобів капіталізується. У разі наявності факторів знецінення активів відображаються основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Якщо витрати на вибуття настільки незначні, що їх не беруть до уваги, то сума очікуваного відшкодування переоціненого активу обов'язково є близькою до переоціненої

суми або більшою від неї. У цьому випадку після застосування вимог до переоцінки малоімовірно, що корисність переоціненого активу зменшилася, а тому немає потреби оцінювати суму очікуваного відшкодування. Якщо витрати на вибуття значні і їх беруть до уваги, то справедлива вартість за вирахуванням витрат на вибуття переоціненого активу обов'язково є меншою від його справедливої вартості. Отже, корисність переоціненого активу зменшуватиметься, якщо його вартість при використанні є меншою, ніж його переоцінена сума. У цьому випадку після застосування вимог до переоцінки суб'єкт господарювання застосовує цей стандарт для визначення можливості зменшення корисності активу

3.2.7. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по нематеріальних активах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація нематеріального активу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

3.2.8. Облікові політики щодо оренди

Товариство згідно МСФЗ 16 «Оренда» виступає як орендар.

На дату початку оренди підприємство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору.

На дату початку оренди підприємство оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання акту згідно з МСФЗ 16 «Оренда» чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дію МСФЗ 16.

Інформацію про ефективну ставку отримувати офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошово-кредитна та фінансова статистика» «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України»

Товариство не застосовує вищезазначені вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди або оренди, в якій базовий актив має вартість менш як 5000 доларів США за офіційним курсом НБУ.

Договори оренди є стандартними та такими що не містять будь-яких спеціальних умов, поступок та інших модифікацій згідно МСФЗ 16.

3.2.9. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали).

Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік.

Придбані Товариством запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Товариства перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Товариство отримало контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до Товариства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання

Стаття запасів не є суттєвою для Товариства, оскільки матеріаломісткість процесу надання фінансових послуг доволі низька.

3.3. Податок на прибуток

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

Податок на прибуток відображений у фінансовій звітності 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 і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за період, 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 та інших операційних витрат. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за квартал/рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

3.4. Інші активи та зобов'язання

3.4.1. Резерви

3.4.1.1. Резерви під очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ 9

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність ломбардів, а також МСФЗ, Товариство зобов'язано створювати страховий резерв (резерв небанківських фінансових установ).

Товариство формує резерв кредитних збитків (страховий резерв - резерв небанківських фінансових установ) за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій.

З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника ломбарду без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

перша категорія ризику - в діяльності клієнта (боржника) відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що клієнт (боржник) повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням клієнтом (боржником) зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом ще не настав; граничне значення норми резервування – 0%;

друга категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання клієнтом (боржником) своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 30 до 60 календарних днів; граничне значення норми резервування – 20%;

третья категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання клієнтом (боржником) зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 60 до 90 календарних днів; граничне значення норми резервування – 50%;

четверта категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання клієнтом (боржником) своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 90 до 180 календарних днів; граничне значення норми резервування – 70%;

п'ята категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання клієнтом (боржником) договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає більше 180 календарних днів; граничне значення норми резервування – 100%.

Розрахункова база страхового резерву визначається за кредитними операціями, по кожній категорії ризику.

Розрахункова величина страхового резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну норму резервування.

Загальна величина страхового резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового страхового резерву по кожній категорії ризику.

Страховий резерв формується в межах суми боргу (балансової вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків).

3.4.1.2. Резерв на оплату щорічних відпусток

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних відпусток, які формуються щомісячно виходячи із кількості днів невикористаного працівниками підприємства щорічної

відпустки і середньоденної оплати праці працівників. Середньоденна оплата праці визначається відповідно до законодавства.

3.4.2. Дивіденди

Дивіденди, визначені керівництвом Товариства, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту їх затвердження Загальними зборами учасників.

3.4.3. Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

До складу доходів, що пов'язані з основним видом діяльності, належать нараховані відсотки та пеня від надання фінансового кредиту, комісійна винагорода від реалізації невикуплених предметів закладу.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизацією чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

3.4.4. Взаємозаліки

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

3.4.5. Витрати на персонал та відповідні відрахування

Винагорода працівникам Товариства враховується як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Зарплата, внески на соціальне забезпечення, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам Товариства. Товариство не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

4. Розкриття інформації щодо зменшення корисності активів згідно МСБО 36

Стандарт заохочує суб'єктів господарювання розкривати інформацію про основні припущення, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування активів (одиниць, які генерують грошові кошти) протягом періоду.

Перевірка зменшення корисності полягає у порівнянні суми очікуваного відшкодування одиниці, що генерує грошові кошти, з балансовою вартістю цієї одиниці, що генерує грошові кошти.

Стандарт визначає суму очікуваного відшкодування як більшу з двох оцінок: справедлива вартість за мінусом витрат на вибуття активу (чи одиниці, що генерує грошові кошти) та його (її) вартість при використанні.

4.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язанням, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю Товариство поділяє на нижче складенні класи активів, яким притаманні відповідні методики та методи оцінювання.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних інструментів капіталу
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних договірних грошових потоків на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

4.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.

Операції відсутні.

4.3.Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань,	1 рівень	2 рівень	3 рівень	Усього
-------------------------------	----------	----------	----------	--------

оцінених за справедливою вартістю	(ті, що мають котирування, та спостережувані)		(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)			
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Дата оцінки	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	-	-	244	-	244	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	7223	7014	7223	7014
Грошові кошти ті їх еквіваленти	-	-	391	228	-	-	391	228

4.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2023 та 2024 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

4.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2023 р.	Придбання (продаж\погашення)	Залишки станом на 31.12.2024 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	244	-244	0	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	7223	-209	7014	-
Грошові кошти ті їх еквіваленти	391	-163	228	-

4.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з її балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	244	0	244	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	7223	7014	7223	7014
Грошові кошти ті їх еквіваленти	391	228	391	228

Справедлива вартість іншої поточної дебіторської заборгованості відрізняється від її балансової вартості на величину сумнівності, що визначається згідно «Правил формування страхового резерву (резерву небанківських фінансових установ) Повного товариства «Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія», розроблених відповідно до положень п.п. 139.3.1 п. 139.1 ст. 139 Податкового кодексу України, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог підпунктів 139.3.2 - 139.3.4.

Сформований Товариством резерв небанківських фінансових установ на 31.12.2023 р. та на 31.12.2024 р. складає відповідно 511 тис.грн. та 525 тис.грн.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь - яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

5. Окремі елементи фінансової звітності за 2024 року

5.1. Інформація за сегментами

Товариство не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти», що мають розкривати таку інформацію.

5.2. Основні засоби

Таблиця узгодження балансової вартості основних засобів Товариства на початок і кінець звітного періоду та попереднього звітного періоду, що відображає: первісну вартість, надходження основних засобів, збільшення або зменшення вартості, які виникають у результаті переоцінок, та амортизаційні відрахування за рік.:

Вартість (тис. грн.)	Будівлі і споруди	Комп'ютери та обладнання	Транспортні засоби	Офісні меблі, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Всього
Первісна вартість та оцінка							
На 31.12.2023 р.	159	54	0	96	35	0	344
Надійшло за рік	0	0	0	0	0	0	0
Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0
Вибуло за рік	0	0	0	0	0	0	0
На 31.12.2024 р.	159	54	0	96	35	0	344
Амортизація та знецінення							
Накопичена амортизація на 31.12.2023 р.	100	54	0	96	34	0	284
Амортизаційні нарахування за рік	11	0	0	0	1	0	12
Вибуло за рік	0	0	0	0	0	0	0
Накопичена амортизація на 31.12.2024 р.	111	54	0	96	35	0	296
Балансова вартість							
На 31.12.2023 р.	60	0	0	0	1	0	61
На 31.12.2024 р.	48	0	0	0	0	0	48

Переоцінка об'єктів основних засобів не здійснюється.

5.3. Нематеріальні активи

Зміни нематеріальних активів у 2024 році представлені наступним чином:

Первісна вартість та оцінка	
На 31.12.2023 р.	85

Надійшло за рік	0
Вибуло за рік	0
На 31.12.2024 р.	85
Амортизація	
Накопичена амортизація на 31.12.2023 р	75
Амортизаційні нарахування за рік	3
Вибуло за рік	0
На 31.12.2024 р.	78
Балансова вартість	
На 31.12.2023 р.	10
На 31.12.2024 р.	7

5.4. Запаси

Запаси, які призначені для використання для власних потреб Товариства відображені в балансі наступним чином, тис.грн.:

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Інші матеріали	33	41

5.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередній період, тис.грн.:

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги	244	0
Інша дебіторська заборгованість з виданих фінансових кредитів	1720	2370
поточна заборгованість по розрахункам з реалізації предметів закладу	2069	1208
Інша поточна дебіторська заборгованість	3633	3653

Станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р. Товариство не мало довгострокової дебіторської заборгованості. Аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення наведений у таблиці нижче:

Найменування	Всього на кінець року	Дебіторська заборгованість за строками погашення, тис. грн.		
		до 3-х місяців	від 3 до 12 місяців	Більше 1-го року
31.12.2023 р.				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	244	244	0	0
Інша дебіторська заборгованість з виданих фінансових кредитів	1720	1720	0	0
поточна заборгованість по розрахункам з реалізації предметів закладу	2069	2069	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	3633	3633	0	0
31.12.2024 р.				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	0

Інша дебіторська заборгованість з виданих фінансових кредитів	2370	2370	0	0
поточна заборгованість по розрахункам з реалізації предметів закладу	1208	1208	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	3653	3653	0	0

Інша дебіторська заборгованість з виданих фінансових кредитів підтверджена договорами фінансового кредиту. Договори не містять обтяжливих умов.

5.6. Резерв очікуваних кредитних збитків

Згідно з принципами методики формування та списання резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, прийнятими в обліковій політиці, товариство створює резерв кредитних збитків (резерв небанківських фінансових установ). Резерв кредитних збитків станом на кінець 2024 року відсутній, оскільки всі елементи заборгованості за кредитними операціями класифіковані за першою категорією ризику.

5.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти наведено в таблиці, тис.грн.:

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті	391	228
Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті	0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти наведено в таблиці, тис.грн.:

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Кошти в касі	360	175
Поточні рахунки в банках	28	53
Кошти в розрахунках (рах.333)	3	0

Станом на 31 грудня 2024 року, а також на кінець 2023 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

5.8. Власний капітал

Власний капітал відображений в балансі наступним чином, тис.грн.:

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Статутний капітал	5000	5000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	788	122
Резервний капітал	511	525
Всього власний капітал	6299	5647

Згідно п. 6.5 Засновницького договору у Товаристві створюється резервний (страховий) фонд, але у будь-якому випадку не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду передбачається Загальними Зборами Учасників Товариства, але не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку. В 2024 році відрахування до резервного (страхового) фонду складає 14 тис.грн.

Структура та обсяг власного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена грошовими коштами без порушення термінів, у відповідності до вимог чинного законодавства.

5.9. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередній період, тис.грн.:

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
--	----------------	----------------

За розрахункам з бюджетом	63	167
За розрахунками з оплати праці	39	47
За розрахунками зі страхування	10	15
За одержаними авансами	1	0
Поточне забезпечення (резерв на відпустки)	169	169
За товари, роботи та послуги	1411	16

Розшифровка кредиторської заборгованості за товари та послуги станом на 31.12.2024р., тис.грн.

кредитор	Предмет договору	Сума кт. заборгованості	Дата виникнення	Строк погашення
Водафон Україна	Телекомунікаційні послуги	0,8	31.12.2024	20.01.2025
Держспецзв'язок	Поштові послуги	7,7	26.12.2024	31.01.2025
Закарпаттяобленергозбут	електроенергія	7,3	31.12.2024	10.01.2025

Заборгованість за розрахунками з бюджетом на 31 грудня 2023 року складається виключно з нарахованого зобов'язання по податку на прибуток за 2023 рік, термін сплати якого настав у 2024 році, поточної заборгованості з податку за доходи фізичних осіб, військового збору з заробітної плати працівників за другу частину грудня 2023 року. Заборгованість за розрахунками з бюджетом на 31 грудня 2024 року складається з нарахованого зобов'язання по податку на прибуток за 2024 рік, термін сплати якого не настав, поточної заборгованості з податку за доходи фізичних осіб, військового збору з заробітної плати працівників за другу частину грудня 2024 року та нарахованих дивідендів.

Кредиторська заборгованість з оплати праці станом на 31 грудня 2023 року це поточна заборгованість з виплати заробітної плати працівникам, яка сплачується у січні 2024 року. Кредиторська заборгованість з оплати праці станом на 31 грудня 2024 року це поточна заборгованість з виплати заробітної плати працівникам, яка сплачується у січні 2025 року.

Кредиторська заборгованість зі страхування станом на 31 грудня 2023 року відповідає заборгованості з виплати єдиного соціального внеску з заробітної плати за другу частину грудня 2023 року. Кредиторська заборгованість зі страхування станом на 31 грудня 2024 року відповідає заборгованості з виплати єдиного соціального внеску з заробітної плати за другу частину грудня 2024 року.

У рядку поточні забезпечення відображається залишок Резерву відпусток на кінець року.

Кредиторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена кредиторська заборгованість відсутня.

6.10. Доходи

У звітному періоді основним видом діяльності Товариства було надання на власний ризик фінансових кредитів особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів.

ПТ "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія" протягом 2024 року надано фінансових кредитів фізичним особам під заставу на суму 15581 тис.грн, погашено фінансових кредитів на суму 14932 тис.грн., в тому числі погашено за рахунок майна, наданого в заставу – 5900 тис.грн.

До чистого доходу від реалізації послуг (надання фінансових послуг) відносяться доходи, пов'язані з основною діяльністю Товариства, тис.грн.;

	2023 р.	2024 р.
Нараховані відсотки по договорах фінансового кредиту	5167,1	4059,0

6.11. Інші операційні доходи/витрати

Інші операційні доходи

До інших операційних доходів відносяться доходи, пов'язані з іншою операційною діяльністю Товариства, тис.грн.:

	2023 р.	2024 р.
Безнадійна кредиторська заборгованість	0	21
Відшкодування судових витрат	26	0

Інші операційні витрати

До інших операційних витрат відносяться витрати, пов'язані з операційною діяльністю Товариства, тис.грн.:

	2023 р.	2024 р.
Членські внески	10	10
Допомога ЗСУ		25
Судовий збір	17	
Неоподаткована допомога	5	9
Сумнівні борги	523	
Інші витрати	5	6

6.12. Адміністративні витрати

У складі Адміністративних витрат відображаються витрати на адміністративний персонал та інші витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Товариства. До адміністративного персоналу відносяться співробітники головного офісу, які займаються управлінською діяльністю, тис.грн.:

	2023 р.	2024 р.
МПШ та витратні матеріали	200	161
Заробітна плата	1323	1297
Відрахування на соціальні заходи	299	288
Амортизація	18	15
Орендна плата	2087	1937
Охорона	62	55
Утримання приміщень та комунальні платежі	370	284
Зв'язок	59	61
Супроводження програмних продуктів	64	72
Реклама та маркетинг	214	239
Послуги банку	55	48
Інші витрати	210	263

6.13. Фінансові витрати, тис.грн.:

	2023 р.	2024 р.
Відсотки за орендним зобов'язанням (дисконтування)	31	0

6.14. Податок на прибуток, тис. грн.:

2023 р.	2024 р.
60	90

6.15. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень

грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної діяльності Товариства.

надходження, тис.грн.:

	2023 р.	2024 р.
від реалізації заставного майна	8190	7751
фінансування матзабезпечення з ФСС	23	20
перераховані прийняті платежі (сплата за договорами фінансового кредиту)	14067	13473

Інші витрачання, тис.грн.:

	2023 р.	2024 р.
видача коштів згідно авансового звіту	113	67
Благодійна допомога	5	33

7. Управління капіталом Товариства

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

-зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно забезпечувало дохід для учасників Товариства;

-забезпечити належний прибуток учасникам Товариства, завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

-дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Одним із важливих завдань фінансового менеджменту Товариства є формування та реалізація політики Товариства в галузі виплати дивідендів. Учасниками Товариства у 2024 році було прийнято рішення про нарахування дивідендів за результатами 2022, 2023 та 9 місяців 2024 року у сумі 1062,7 тис.грн.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Станом на 31.12.2024р. в порівнянні з 31.12.2023р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Назва, тис. грн.	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	5000	5000
Резервний капітал	525	512
Нерозподілений прибуток	121	788
Усього власного капіталу	5646	6300

8. Управління ризиками

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись 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.

8.1. Кредитний ризик

Фінансові інструменти, які потенційно створюють значний кредитний ризик, у більшості включають дебіторську заборгованість, гроші та їх еквіваленти.

Товариство піддається ризику того, що клієнт може не оплатити або не виконати свої зобов'язання в установлений термін, що, у свою чергу, призведе до фінансових збитків. Товариство веде суворий контроль за своєю дебіторською заборгованістю. Для кожного клієнта визначаються кредитні ліміти та періоди на підставі їх кредитних історій, які переглядаються на регулярній основі.

Кредитний ризик Товариства притаманний також таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках і може виникати у випадку не спроможності банківської установи розрахуватися за своїми зобов'язаннями перед Товариством. Сума максимального розміру ризику при цьому дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових інструментів.

8.2. Ринковий ризик

З існуючих основних видів ринкових ризиків, а саме: процентного, валютного та фондового, діяльність Товариства найбільше піддається валютному ризику. Валютний ризик-наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют і цін на банківські метали. З економічної точки зору, валютний ризик є наслідком незбалансованості активів і пасивів щодо кожної з валют або банківських металів. Валютний ризик властивий усім фінансовим операціям товариства, пов'язаних з наданням кредитів під залог виробів з дорогоцінних металів та реалізацією залогового майна. За для уникнення негативних наслідків валютного ризику Товариство постійно контролює коливання цін на банківські метали та регулює Порядок визначення оцінної вартості предметів застави для виробів з дорогоцінних металів.

8.3. Ризик ліквідності

Задачею Товариства є підтримка безперервності та гнучкості фінансування шляхом використання умов кредитування, що пропонуються потенційним клієнтам.

Товариство аналізує свої активи та зобов'язання за їх строками погашення та планує свою ліквідність залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними фінансовими інструментами.

Обачність при управлінні ризиком ліквідності передбачає наявність достатньої суми грошових коштів, наявність достатніх фінансових ресурсів для виконання зобов'язань при настанні строку їх погашення. Керівництво постійно відстежує рівень ліквідності.

Більшість витрат Товариства носять змінний характер і залежать від обсягу реалізації. В результаті цього і виникає більшість витрат, які безпосередньо генерують доходи для погашення зобов'язань

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

Контроль ліквідності здійснюється шляхом планування поточної ліквідності. Проводиться аналіз термінів платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими

активами, зобов'язаннями, а також прогнозних потоків грошових коштів від операційної діяльності.

8.4. Інший ціновий ризик

Це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

8.5. Відсотковий ризик

Це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Товариство не обліковує активи, розміщених у боргових фінансових інструментах з відсотковою ставкою.

Ризик зміни процентних ставок – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься, зважаючи на зміни ринкових відсоткових ставок.

Ризик зміни ринкових процентних ставок відноситься, насамперед, до довгострокових активів і зобов'язань з плаваючою процентною ставкою. Фінансові кредити які надає товариство відносяться до короткострокових активів, отже ризик зміни ринкових процентних ставок для товариства є мінімальним.

9. Операції із пов'язаними сторонами

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату.

Операції з пов'язаними сторонами здійснювалися Товариством на загальних підставах. До таких операцій відносяться операції з засновниками (учасниками) та операції з представниками управлінського персоналу Компанії.

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.24 року є:

- ✓ Зеньковець Сергій Миколайович, учасник товариства, директор;
- ✓ Зеньковець Ірина Анатоліївна, учасник товариства, аудитор.

Частки учасників в структурі капіталу Товариства були наступними:

		2023		2024	
		Сума	Частка, %	Сума	Частка, %
Зеньковець Сергій Миколайович		4550	91	4550	91
Зеньковець Анатоліївна	Ірина	450	9	450	9

Всього	5000	100	5000	100
--------	------	-----	------	-----

В бухгалтерських записах Товариства міститься наступна інформація щодо стосунків з пов'язаними особами:

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

Поточна кредиторська заборгованість за послуги	0	Зеньковець Миколайович	Сергій	0
		Зеньковець Анатоліївна	Ірина	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	7,0	Зеньковець Миколайович	Сергій	4,0
		Зеньковець Анатоліївна	Ірина	3,0
Поточна кредиторська заборгованість за нарахованими дивідендами	993,6	Зеньковець Миколайович	Сергій	904,2
		Зеньковець Анатоліївна	Ірина	89,4
Поточна кредиторська заборгованість за фінансовою допомогою	500,0	Зеньковець Миколайович	Сергій	500,0
		Зеньковець Анатоліївна	Ірина	0
Всього зобов'язань	1500,6	Зеньковець Миколайович	Сергій	1408,2
		Зеньковець Анатоліївна	Ірина	92,4

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2024 рік

Адміністративні витрати	сума	В розрізі пов'язаних сторін	
	206,5	Зеньковець Миколайович	Сергій 112,9
Витрати на оплату праці		Зеньковець Ірина Анатоліївна	93,6
		Зеньковець Миколайович	Сергій 24,8
Відрахування на соціальні заходи	45,4	Зеньковець Ірина Анатоліївна	20,6
Витрати на відрядження	53,9	Зеньковець Миколайович	Сергій 39,7
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	14,2
Всього витрат	305,8	Зеньковець Миколайович	Сергій 177,4
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	128,4

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

Адміністративні витрати	сума	В розрізі пов'язаних сторін	
	180	Зеньковець Сергій Миколайович	97
Витрати на оплату праці		Зеньковець Ірина Анатоліївна	83
		Зеньковець Сергій Миколайович	21
Відрахування на соціальні заходи	39	Зеньковець Ірина Анатоліївна	18
Витрати на відрядження	71	Зеньковець Сергій Миколайович	51
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	20
Всього витрат	290	Зеньковець Сергій Миколайович	169
		Зеньковець Ірина Анатоліївна	121

10. Події після дати балансу

Проміжні фінансові звіти Товариства після дати балансу не склалися.

Керівництво Товариства запевняє, що після 31.12.2024 р:

- ніяких нових судових розглядів не з'явилося;
- продаж або придбання активів здійснювалося тільки в рамках звичайної діяльності відповідно до укладених до [2024 року] договорів;
- злиття або ліквідація Товариства не планується, товариство з 03.02.2025р. перебуває у стані реорганізації у зв'язку із рішення загальних зборів учасників товариства від 31.01.2025р. про зміну організаційно -правової форми господарювання з Повного товариства на Товариство з обмеженою відповідальністю про що внесено відповідні зміни в ЄДР юридичних осіб;
- ніякі активи Товариства не відчужувалися і не були знищені в результаті пожежі або в інший спосіб;
- ніяких подій, які впливали б на визначення оціночних резервів та оціночних зобов'язань, Товариства не відбувалося;
- ніяких нестандартних бухгалтерських записів Товариства та коригувань не було;
- Окрім введення воєнного стану, завдяки вторгненню Росії, не відбувалося ніяких подій, які ставлять під сумнів відповідність облікової політики, використаної щодо фінансових звітів Товариства, або обґрунтованість припущення про безперервність діяльності.

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

Керівництво розкриє важливі питання після звітної дати:

№	Питання	Відповідь
1	Чи очікує Компанія наступного року значні виплати за позиками?	Ні
2	Чи порушувалися Компанією умови угоди про позику?	Ні
3	Чи існують борги або припинення виплати дивідендів?	Так, є борги з пов'язаними особами
4	Чи здатна Компанія вчасно платити кредиторам?	Так
5	Чи здатна Компанія вчасно виконувати умови угод про позики?	Так

№	Питання	Відповідь
6	Чи з'явилися нові розробки конкурентів, у відповідь на які Компанія не вчинила необхідних дій?	Ні
7	Чи підтверджується, що Компанія не може відновити старі основні засоби внаслідок відсутності фінансів?	Ні
8	Чи є наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити операції?	Товариство перебуває в стані реорганізації
9	Чи відбулась, або планується, втрата ключового управлінського персоналу без належної зміни?	Ні
10	Чи відбулась, або прогнозується, втрата основного ринку, основного клієнта, права привілею або ліцензії?	Ні
11	Чи виникають проблеми з робочою силою або дефіцит важливих матеріалів?	Ні
12	Чи відчувається нестача важливих ресурсів?	Ні
13	Чи відбулася поява дуже успішного конкурента?	Ні
14	Чи призведуть незавершені судові справи, якщо вони будуть задоволені, до претензій, виконання яких Компанією малоймовірне?	Ні
15	Чи відбувались зміни у законодавчих чи нормативних актах, які, за очікуванням, негативно вплинуть на Компанію?	Ні
16	Чи існує неповне страхування ризиків?	Ні

Законом України №12404 від 15.01.2025р. «Про подовження строку дії воєнного стану в Україні» було ухвалено Указ Президента України №26/2025 від 14.01.2025р. «Про подовження строку дії воєнного стану в Україні» з 05 години 30 хвилин 08 лютого 2025 року строком на 90 діб, тобто до 09.05.2025р.

Руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність інститутів спільного інвестування, оскільки ситуація постійно змінюється і виникати потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

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

Керівництво Товариства вважає, що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в звітності Товариства.

Директор

Зеньковець С.М.

Головний бухгалтер

Буйдош О.М.



"Прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою

Вн/Звасидат Звасидатів

ДИРЕКТОР
ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»



Поспехова О.Д.
ПОСПЕХОВА О.Д.