



**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](mailto: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  
«ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ І  
КОМПАНІЯ»  
Код ЄДРПОУ - 21890699  
станом на 31 грудня 2024 року

м. Дніпро

2025 рік

# ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву ПТ «ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ І КОМПАНІЯ»  
Національному банку України

## ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ 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 користувачів цього Звіту незалежного аудитора на те, що діяльність Товариства, як і діяльність інших українських підприємств, зазнала та продовжує зазнавати впливу невизначеності, спричиненої повномасштабною збройною агресією та вторгненням військ Росії на територію України, у зв'язку з чим введено воєнний стан на території України відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 -Про введення воєнного стану в Україні» з 24.02.2022 року та який діє по теперішній час (на дату нашого Звіту).

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

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

Фінансові звіти було підготовлено на основі припущення про безперервність функціонування. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе

2 -

## 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

відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Використання цього припущення як основи для обліку є прийнятним, якщо управлінський персонал не планує ліквідувати Товариство або припинити діяльність, або не має окрім цього іншої реальної альтернативи.

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

Під час виконання нами аудиту фінансових звітів ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом припущення про безперервність функціонування, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів Товариства, є доречним.

### **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».

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.

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<br>Дата включення до Реєстру: 30.10.2018 р.<br>Номер реєстрації у Реєстрі: 0402<br>Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності<br>Дата включення до Реєстру: 07.10.2021 р.<br>Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 |
| Адреса (місцезнаходження)  | 49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, 20, квартира 28   |

### Основні відомості про умови договору

|  |  |
|--|--|
| Дата та номер договору                 | Договір № 21/01-25 Л від 21.01.2025 року             |
| Дата початку та дата закінчення аудиту | Початок – 21.01.2025<br>Закінчення – 06.05.2025 року |

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор

ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"

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



Поспехова О.Д.

06 травня 2025р.

Підприємство Повне товариство "Ломбард "Еталон" Щербаков і компанія" Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_ за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
Територія Дніпропетровська за КАТОТТГ 1 \_\_\_\_\_  
Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство за КОПФГ \_\_\_\_\_  
Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КВЕД \_\_\_\_\_  
Середня кількість працівників 2 44 \_\_\_\_\_

| КОДИ                |    |    |
|---------------------|----|----|
| 2025                | 01 | 01 |
| 21890699            |    |    |
| UA12120070010055676 |    |    |
| 260                 |    |    |
| 64.92               |    |    |

Адреса, телефон 51413, вул. Кравченка, буд.4, м. Павлоград, Дніпропетровська обл. 206059  
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

|   |
|---|
| v |
|---|

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

| А К Т И В   | Код рядка   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1   | 2           | 3                           | 4                          |
| <b>I. Необоротні активи</b>   |             |                             |                            |
| Нематеріальні активи  | 1000        | 182                         | 170                        |
| первісна вартість   | 1001        | 233                         | 233                        |
| накопичена амортизація  | 1002        | 51                          | 63                         |
| Незавершені капітальні інвестиції   | 1005        | -                           | -                          |
| Основні засоби  | 1010        | 6 064                       | 4 942                      |
| первісна вартість   | 1011        | 19 725                      | 19 157                     |
| знос  | 1012        | 13 661                      | 14 215                     |
| 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:<br>які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030        | -                           | -                          |
| інші фінансові інвестиції   | 1035        | 268                         | 273                        |
| Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств                                     | 1036        | -                           | -                          |
| Довгострокова дебіторська заборгованість  | 1040        | 42                          | 46                         |
| Відстрочені податкові активи  | 1045        | -                           | -                          |
| Гудвіл  | 1050        | -                           | -                          |
| Відстрочені аквізиційні витрати   | 1060        | -                           | -                          |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах   | 1065        | -                           | -                          |
| Інші необоротні активи  | 1090        | -                           | -                          |
| <b>Усього за розділом I</b>   | <b>1095</b> | <b>6 556</b>                | <b>5 431</b>               |
| <b>II. Оборотні активи</b>  |             |                             |                            |
| Запаси  | 1100        | 6 719                       | 6 320                      |
| виробничі запаси  | 1101        | 4                           | 3                          |
| незавершене виробництво   | 1102        | -                           | -                          |
| готова продукція  | 1103        | -                           | -                          |
| товари  | 1104        | 6 715                       | 6 317                      |
| Поточні біологічні активи   | 1110        | -                           | -                          |
| Депозити перестраховування  | 1115        | -                           | -                          |
| Векселі одержані  | 1120        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги  | 1125        | -                           | 54                         |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:<br>за виданими авансами                                     | 1130        | -                           | -                          |
| з бюджетом  | 1135        | 4                           | 2                          |
| у тому числі з податку на прибуток  | 1136        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів  | 1140        | 517                         | 547                        |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків                                    | 1145        | -                           | -                          |
| Інша поточна дебіторська заборгованість   | 1155        | 4 696                       | 2 697                      |
| Поточні фінансові інвестиції  | 1160        | -                           | -                          |
| Гроші та їх еквіваленти   | 1165        | 2 949                       | 2 098                      |
| готівка   | 1166        | 1 123                       | 743                        |
| рахунки в банках  | 1167        | 1 826                       | 1 355                      |
| 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        | 18            | 20            |
| <b>Усього за розділом II</b>  | <b>1195</b> | <b>14 903</b> | <b>11 738</b> |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1200</b> | -             | -             |
| <b>Баланс</b>   | <b>1300</b> | <b>21 459</b> | <b>17 169</b> |

| Пасив  | Код рядка   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1  | 2           | 3                           | 4                          |
| <b>I. Власний капітал</b>  |             |                             |                            |
| Зареєстрований (пайовий) капітал   | 1400        | 1 097                       | 1 097                      |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу  | 1401        | -                           | -                          |
| Капітал у дооцінках  | 1405        | 2 195                       | 1 728                      |
| Додатковий капітал   | 1410        | -                           | -                          |
| емісійний дохід  | 1411        | -                           | -                          |
| накопичені курсові різниці   | 1412        | -                           | -                          |
| Резервний капітал  | 1415        | 275                         | 275                        |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)  | 1420        | 15 559                      | 12 232                     |
| Неоплачений капітал  | 1425        | ( - )                       | ( - )                      |
| Вилучений капітал  | 1430        | ( - )                       | ( - )                      |
| Інші резерви   | 1435        | -                           | -                          |
| <b>Усього за розділом I</b>  | <b>1495</b> | <b>19 126</b>               | <b>15 332</b>              |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>   |             |                             |                            |
| Відстрочені податкові зобов'язання   | 1500        | -                           | -                          |
| Пенсійні зобов'язання  | 1505        | -                           | -                          |
| Довгострокові кредити банків   | 1510        | -                           | -                          |
| Інші довгострокові зобов'язання  | 1515        | 739                         | 576                        |
| 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        | -                           | -                          |
| <b>Усього за розділом II</b>   | <b>1595</b> | <b>739</b>                  | <b>576</b>                 |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>  |             |                             |                            |
| Короткострокові кредити банків   | 1600        | -                           | -                          |
| Векселі видані   | 1605        | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська заборгованість за:  |             |                             |                            |
| довгостроковими зобов'язаннями   | 1610        | 1 062                       | 561                        |
| товари, роботи, послуги  | 1615        | 2                           | 103                        |
| розрахунками з бюджетом  | 1620        | 107                         | 230                        |
| у тому числі з податку на прибуток   | 1621        | 24                          | 155                        |
| розрахунками зі страхування  | 1625        | 87                          | 63                         |
| розрахунками з оплати праці  | 1630        | 250                         | 201                        |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами   | 1635        | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками   | 1640        | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків  | 1645        | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю  | 1650        | -                           | -                          |
| Поточні забезпечення   | 1660        | 86                          | 103                        |
| Доходи майбутніх періодів  | 1665        | -                           | -                          |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків   | 1670        | -                           | -                          |
| Інші поточні зобов'язання  | 1690        | -                           | -                          |
| <b>Усього за розділом III</b>  | <b>1695</b> | <b>1 594</b>                | <b>1 261</b>               |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | <b>1700</b> | -                           | -                          |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду  | 1800        | -                           | -                          |
| <b>Баланс</b>  | <b>1900</b> | <b>21 459</b>               | <b>17 169</b>              |

Керівник

ЩЕРБАКОВА ОЛЕНА ГЕННАДІЇВНА

Головний бухгалтер

КУЧЕРОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІЇВНА

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2025     | 01 | 01 |
| 21890699 |    |    |

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Підприємство Повне товариство "Ломбард "Еталон" Щербаков і компанія"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття   | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1  | 2         | 3                 | 4                                       |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                               | 2000      | 19 879            | 18 148                                  |
| <i>Чисті зароблені страхові премії</i>   | 2010      | -                 | -                                       |
| <i>премії підписані, валова сума</i>   | 2011      | -                 | -                                       |
| <i>премії, передані у перестраховання</i>  | 2012      | -                 | -                                       |
| <i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>  | 2013      | -                 | -                                       |
| <i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>                            | 2014      | -                 | -                                       |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                                 | 2050      | ( 5 965 )         | ( 5 300 )                               |
| <i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>   | 2070      | -                 | -                                       |
| <b>Валовий:</b>  |           |                   |   |
| прибуток   | 2090      | 13 914            | 12 848                                  |
| збиток   | 2095      | ( - )             | ( - )                                   |
| <i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>                       | 2105      | -                 | -                                       |
| <i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>                                    | 2110      | -                 | -                                       |
| <i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>   | 2111      | -                 | -                                       |
| <i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>                               | 2112      | -                 | -                                       |
| Інші операційні доходи   | 2120      | 233               | 637                                     |
| <i>у тому числі:</i>   | 2121      | -                 | -                                       |
| <i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>             |           |                   |   |
| <i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>   | 2122      | -                 | -                                       |
| <i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>                          | 2123      | -                 | -                                       |
| Адміністративні витрати  | 2130      | ( 3 190 )         | ( 3 759 )                               |
| Витрати на збут  | 2150      | ( 9 055 )         | ( 8 830 )                               |
| Інші операційні витрати  | 2180      | ( 832 )           | ( 527 )                                 |
| <i>у тому числі:</i>   | 2181      | -                 | -                                       |
| <i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>           |           |                   |   |
| <i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | 2182      | -                 | -                                       |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                                      |           |                   |   |
| прибуток   | 2190      | 1 070             | 369                                     |
| збиток   | 2195      | ( - )             | ( - )                                   |
| Дохід від участі в капіталі  | 2200      | 5                 | -                                       |
| Інші фінансові доходи  | 2220      | 2                 | -                                       |
| Інші доходи  | 2240      | -                 | -                                       |
| <i>у тому числі:</i>   | 2241      | -                 | -                                       |
| <i>дохід від благодійної допомоги</i>  |           |                   |   |
| Фінансові витрати  | 2250      | ( 212 )           | ( 234 )                                 |
| Втрати від участі в капіталі   | 2255      | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші витрати   | 2270      | ( 4 )             | ( 2 )                                   |
| <i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>                             | 2275      | -                 | -                                       |

|   |      |       |       |
|---|------|-------|-------|
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |       |       |
| прибуток  | 2290 | 861   | 133   |
| збиток  | 2295 | ( - ) | ( - ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | (155) | (24)  |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -     | -     |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |       |       |
| прибуток  | 2350 | 706   | 109   |
| 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        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | -                 | -                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | -                 | -                                       |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>706</b>        | <b>109</b>                              |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

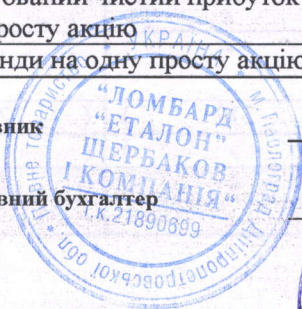
| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 281               | 354                                     |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 6 502             | 6 470                                   |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 1 313             | 1 283                                   |
| Амортизація                      | 2515        | 2 080             | 2 506                                   |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 2 901             | 2 503                                   |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>13 077</b>     | <b>13 116</b>                           |

**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



ЩЕРБАКОВА ОЛЕНА ГЕННАДІВНА

КУЧЕРОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІВНА

**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                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |   |
| Надходження від:   |             |                   |   |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000        | 17 542            | 17 535                                  |
| Повернення податків і зборів   | 3005        | -                 | -                                       |
| у тому числі податку на додану вартість  | 3006        | -                 | -                                       |
| Цільового фінансування   | 3010        | 109               | 20                                      |
| 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        | 11                | 2                                       |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | 3035        | -                 | -                                       |
| Надходження від операційної оренди   | 3040        | 345               | 36                                      |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород                         | 3045        | -                 | -                                       |
| Надходження від страхових премій   | 3050        | -                 | -                                       |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 3055        | 60 822            | 47 537                                  |
| Інші надходження   | 3095        | 57 755            | 74 203                                  |
| Витрачання на оплату:  |             |                   |   |
| Товарів (робіт, послуг)  | 3100        | ( 1 894 )         | ( 1 863 )                               |
| Праці  | 3105        | ( 5 267 )         | ( 5 047 )                               |
| Відрахувань на соціальні заходи  | 3110        | ( 1 432 )         | ( 1 346 )                               |
| Зобов'язань з податків і зборів  | 3115        | ( 1 675 )         | ( 1 783 )                               |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( 69 )            | ( 107 )                                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( 1 606 )         | ( 1 676 )                               |
| 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        | ( 63 013 )        | ( 49 803 )                              |
| Інші витрачання  | 3190        | ( 59 532 )        | ( 72 956 )                              |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>3 771</b>      | <b>6 535</b>                            |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |   |
| Надходження від реалізації:  |             |                   |   |
| фінансових інвестицій  | 3200        | -                 | -                                       |
| необоротних активів  | 3205        | -                 | 228                                     |
| 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:<br>фінансових інвестицій                                 | 3255        | ( - )         | ( - )         |
| необоротних активів   | 3260        | ( 414 )       | ( 76 )        |
| Виплати за деривативами   | 3270        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на надання позик   | 3275        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та<br>іншої господарської одиниці | 3280        | ( - )         | ( - )         |
| Інші платежі  | 3290        | ( - )         | ( - )         |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                             | <b>3295</b> | <b>-414</b>   | <b>152</b>    |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                         |             |               |               |
| Надходження від:<br>Власного капіталу   | 3300        | -             | -             |
| Отримання позик   | 3305        | -             | -             |
| Надходження від продажу частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3310        | -             | -             |
| Інші надходження  | 3340        | -             | -             |
| Витрачання на:<br>Викуп власних акцій   | 3345        | ( - )         | ( - )         |
| Погашення позик   | 3350        | -             | -             |
| Сплату дивідендів   | 3355        | ( 4 208 )     | ( 5 984 )     |
| Витрачання на сплату відсотків  | 3360        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової<br>оренди                        | 3365        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3370        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у<br>дочірніх підприємствах        | 3375        | ( - )         | ( - )         |
| Інші платежі  | 3390        | ( - )         | ( - )         |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                                | <b>3395</b> | <b>-4 208</b> | <b>-5 984</b> |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                               | <b>3400</b> | <b>-851</b>   | <b>703</b>    |
| Залишок коштів на початок року  | 3405        | 2 949         | 2 246         |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                     | 3410        | -             | -             |
| Залишок коштів на кінець року   | 3415        | 2 098         | 2 949         |

Керівник

Головний бухгалтер



ЩЕРБАКОВА ОЛЕНА ГЕННАДІВНА

КУЧЕРОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІВНА

Підприємство **Повне товариство "Ломбард "Еталон" Щербаков і компанія"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025 01 01

21890699

(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      | 1 097                            | 2 195               | -                  | 275               | 15 559                                      | -                   | -                 | 19 126  |
| Коригування:  |           |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |         |
| Зміна облікової політики  | 4005      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -       |
| Виправлення помилок   | 4010      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -       |
| Інші зміни  | 4090      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -       |
| Скоригований залишок на початок року                                  | 4095      | 1 097                            | 2 195               | -                  | 275               | 15 559                                      | -                   | -                 | 19 126  |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                            | 4100      | -                                | -                   | -                  | -                 | 706   | -                   | -                 | 706     |
| Інший сукупний дохід за звітний період                                | 4110      | -                                | -                   | -                  | -                 | 467   | -                   | -                 | 467     |
| 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      | -                                | -                   | -                  | -                 | (4 500)                                     | -                   | -                 | (4 500) |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -       |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -       |
| 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        | -     | -     | - | -   | -       | - | - | -       |
| <b>Внески учасників:</b><br>Внески до капіталу                       | 4240        | -     | -     | - | -   | -       | - | - | -       |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | -     | -     | - | -   | -       | - | - | -       |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>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        | -     | (467) | - | -   | -       | - | - | (467)   |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291        | -     | -     | - | -   | -       | - | - | -       |
| <b>Разом змін у капіталі</b>   | <b>4295</b> | -     | (467) | - | -   | (3 327) | - | - | (3 794) |
| <b>Залишок на кінець року</b>  | <b>4300</b> | 1 097 | 1 728 | - | 275 | 12 232  | - | - | 15 332  |

Керівник

**ЩЕРБАКОВА ОЛЕНА ГЕННАДІЇВНА**

Головний бухгалтер

**КУЧЕРОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІЇВНА**



Підприємство Повне товариство "Ломбард "Еталон" Щербаков і компанія"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

21890699

(найменування)

## Звіт про власний капітал

за Рік 2023 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      | 1 097                            | 2 665               | -                  | 275               | 15 398                                      | -                   | -                 | 19 435  |
| Коригування:  |           |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |         |
| Зміна облікової політики  | 4005      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -       |
| Виправлення помилок   | 4010      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -       |
| Інші зміни  | 4090      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -       |
| Скоригований залишок на початок року                                  | 4095      | 1 097                            | 2 665               | -                  | 275               | 15 398                                      | -                   | -                 | 19 435  |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                            | 4100      | -                                | -                   | -                  | -                 | 109   | -                   | -                 | 109     |
| Інший сукупний дохід за звітний період                                | 4110      | -                                | -                   | -                  | -                 | 470   | -                   | -                 | 470     |
| 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      | -                                | -                   | -                  | -                 | (3 400)                                     | -                   | -                 | (3 400) |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -       |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -       |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -       |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів      | 4220      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -       |

| 1  | 2           | 3     | 4     | 5 | 6   | 7      | 8 | 9 | 10     |
|--|-------------|-------|-------|---|-----|--------|---|---|--------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                      | 4225        | -     | -     | - | -   | -      | - | - | -      |
| <b>Внески учасників:</b><br>Внески до капіталу                       | 4240        | -     | -     | - | -   | -      | - | - | -      |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | -     | -     | - | -   | -      | - | - | -      |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>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        | -     | (470) | - | -   | 2 982  | - | - | 2 512  |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291        | -     | -     | - | -   | -      | - | - | -      |
| <b>Разом змін у капіталі</b>   | <b>4295</b> | -     | (470) | - | -   | 161    | - | - | (309)  |
| <b>Залишок на кінець року</b>  | <b>4300</b> | 1 097 | 2 195 | - | 275 | 15 559 | - | - | 19 126 |

Керівник

Головний бухгалтер



**ЩЕРБАКОВА ОЛЕНА ГЕННАДІВНА**

**КУЧЕРОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІВНА**

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Ломбард «Еталон» Щербаков і компанія»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року**  
*(в тисячах гривень)*

## ЗМІСТ

1. Загальна інформація про компанію
2. Умови здійснення діяльності
3. Основи підготовки фінансової звітності
4. Суттєві положення облікової політики
  - 4.1. Основні судження, оцінки та фактори невизначеності
  - 4.2. Основні положення облікової політики
  - 4.3. Застосування нових стандартів та інтерпретацій
5. Розкриття інформації щодо Звіту про фінансовий стан (Балансу)
  - 5.1. Нематеріальні активи
  - 5.2. Основні засоби
  - 5.3. Фінансові інвестиції
  - 5.4. Запаси
  - 5.5. Поточна дебіторська заборгованість
  - 5.6. Грошові кошти та їх еквіваленти
  - 5.7. Власний капітал
  - 5.8. Довгострокові зобов'язання
  - 5.9. Поточні забезпечення
6. Розкриття інформації щодо звіту про фінансові результати
  - 6.1. Доходи та витрати
  - 6.2. Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
  - 6.3. Інші операційні доходи
  - 6.4. Адміністративні витрати
  - 6.5. Витрати на збут
  - 6.6. Інші операційні витрати
  - 6.7. Дохід від участі в капіталі
  - 6.8. Інші фінансові доходи
  - 6.9. Фінансові витрати
  - 6.10. Інші витрати
  - 6.11. Податок на прибуток
  - 6.12. Фінансовий результат
7. Розкриття інформації щодо звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)
8. Розкриття інформації щодо звіту про власний капітал
9. Операції з пов'язаними сторонами
10. Умовні зобов'язання та умовні активи
11. Розкриття іншої інформації
12. Управління ризиками
13. виправлення помилок та події після дати балансу.

## 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Повне товариство «Ломбард «Еталон» Щербаков і компанія» (далі Ломбард) було засновано 25.08.1994 р. Місцезнаходження підприємства: 51413, вул. Кравченко, 4, м. Павлоград, Дніпропетровська обл., Україна.

Скорочена назва: ПТ «Ломбард «Еталон»

Сайт : [etalon-gold.dp.ua](http://etalon-gold.dp.ua)

Ел. Адреса: [lombard@multinet.dp.ua](mailto:lombard@multinet.dp.ua)

Ліцензія: від 30.05.2017р. на надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Вищим органом управління Товариства, відповідно чинного Законодавства України та статутного договору, є Збори Учасників.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Директор – Щербакова Олена Геннадіївна.

Засновниками Товариства, у тому числі власники істотної участі, є:

кінцевий бенефіціарний засновник (контролер) -Щербакова Олена Геннадіївна адреса: Дніпропетровська обл., Дніпровський р-н, смт. Слобожанське, вул. Київська, д.,50 частка в установчий капітал 73% -800 913,66грн.,

-фізична особа Щербаков Геннадій Лаврентійович адреса: 51400,Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Фестивальна ,буд. 7, частка в уставний капітал 9% -98 742,78грн.

-фізична особа Щербаков Юрій Геннадійович адреса: 51400,Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Фестивальна, буд. 7, частка в уставний капітал 9% -98 742,78грн.

-фізична особа Щербакова Лариса Леонідівна адреса: 51400,Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Фестивальна, буд. 7, частка в уставний капітал 9% -98 742,78грн.

Статутний капітал станом на 31.12.2024року –1 097142,00 грн.

Товариство є інвестором в асоційовану компанію Концерн « Санрайз » (кодЄДРПОУ:30669324, адреса 51400, Україна, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Центральна,буд.47/2 ). Фінансові інвестиції складають -1 260 000грн., що становить 78,75% участі в статутному капіталі асоційованої компанії.

Згідно ст.12 розділ IV Закону України про бухгалтерський облік та фінансову звітність, Товариству не потрібно подавати консолідовану фінансову звітність

Основними видами діяльності товариства є:

- надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна;
- оцінка заставленого майна;
- реалізація заставленого майна.

На сьогодні діяльність ПТ «Ломбард «Еталон» характеризуються наступними показниками:

- чистий дохід від реалізації товарів, послуг складає 19879 тисяч гривень.
- середньооблікова чисельність працюючих 44 осіб.
- товариство щорічно сплачує біля 1675 тисяч гривень податків, зборів та інших обов'язкових платежів до бюджетів та фондів.

**Стратегічна мета товариства;**

Основною стратегічною метою ломбарду є максимізація прибутку, шляхом забезпечення належного рівня надійності операцій.

Для забезпечення стійкого розвитку ломбарду на фінансовому ринку необхідно чітко сформулювати стратегію, дотримуючись головної стратегічної мети:

- формування фінансових ресурсів і централізоване стратегічне керівництво ними;

- відповідність фінансових дій економічному стану та матеріальним можливостям установи;
  - визначення головної загрози з боку конкурентів, мобілізацію сил на її усунення та вмілий вибір напрямів фінансових дій;
  - облік економічних і фінансових можливостей самої установи та її конкурентів;
- При виборі і розробці фінансової стратегії, керівництво ломбарду оцінює особливості кожного типу фінансової стратегії, яка б враховувала одночасно рентабельність, ліквідність, фінансову стійкість установи і ризик, пов'язаний зі специфікою діяльності.

Станом на 31 грудня 2024 року Ломбард має 12 відокремлених підрозділи, які розташовані за адресами:

| Найменування відокремленого підрозділу | Код ЄДРПОУ | Місцезнаходження відокремленого підрозділу  | Додаткова інформація. |
|--|------------|---|-----------------------|
| Відділення № 3 ПТ “Ломбард “Еталон”    | 40797941   | 51400 Дніпропетровська область, м. Павлоград, вул. Центральна, б. 47/2            |                       |
| Відділення № 7 ПТ “Ломбард “Еталон”    | 40798154   | 51500 Дніпропетровська область, м. Тернівка, вул. Пушкіна, б.12, кв.16            |                       |
| Відділення № 11 ПТ “Ломбард “Еталон”   | 40797742   | 51400 Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Шевченка, буд.71                  |                       |
| Відділення № 12 ПТ “Ломбард “Еталон”   | 40797758   | 52500 Дніпропетровська область, м. Синельникове, вул. Миру, буд.1                 |                       |
| Відділення № 13 ПТ “Ломбард “Еталон”   | 40797763   | 49000 Дніпропетровська область м. Дніпро, бу-р Платонова,3-Б                      |                       |
| Відділення № 14 ПТ “Ломбард “Еталон”   | 40797779   | 51500 Дніпропетровська область, м. Тернівка, вул. Харківська, буд.5               |                       |
| Відділення № 18 ПТ “Ломбард “Еталон”   | 40797810   | 45000 Волинська область, м. Ковель, вул. Сагайдачного буд.3-В                     |                       |
| Відділення № 26 ПТ “Ломбард “Еталон”   | 40797905   | 51400 Дніпропетровська область, м. Павлоград, вул. Західнодонбаська, буд.5, кв.18 |                       |
| Відділення № 30 ПТ “Ломбард “Еталон”   | 40797957   | 49000 Дніпропетровська область м. Дніпро, пр. Б. Хмельницького, буд.118 Д         |                       |
| Відділення № 36 ПТ “Ломбард “Еталон”   | 40797999   | 51400 Дніпропетровська область м. Павлоград, вул. Преображенська,3А               |                       |
| Відділення № 38 ПТ “Ломбард “Еталон”   | 40798023   | 43000 Волинська область, м. Луцьк, проспект Соборності, 26                        |                       |
| Відділення № 39 ПТ Ломбард “Еталон”    | 40798039   | 43000 Волинська область, м. Луцьк, проспект Грушевського, буд.27                  |                       |

## 2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

Економічне та операційне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність. Діяльність Товариства здійснюється в Україні, економіка якої відноситься до категорії країн, що розвивається. Наприкінці лютого 2022 року Росія розпочала повномасштабну війну проти України, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшились витрати бізнесу. Разом з тим, Україна зіштовхнулася із значними втратами серед населення та значним зростанням вимушеної міграції. З квітня 2022 року економіка поволі почала відновлюватись. Це відбулося завдяки звільненню територій Збройними силами України, поступовому поверненню працівників, налагодженню виробництва та постачання. Наразі, економічна активність поживалася, що частково пов'язано із сезонністю. Сезонне поживлення економіки підтримало активізацію попиту на робочу силу. Утім, міграція залишається стійкою як за кордон, так і всередині України. Однак, ключові проблеми зберігаються: морські порти працюють не на всю потужність, частина й досі залишається заблокована, за виключенням дунайських, порушена логістика, втрата ринків збуту, продовжується руйнація виробничих потужностей та енергетичної інфраструктури, подальша девальвація гривні, пригнічено внутрішній попит та продовжується падіння ВВП. В період воєнного стану Кабінетом Міністрів України (далі – Урядом) та Національним банком України (далі – НБУ) були прийняті наступні заходи щодо мінімізації рівня зростання інфляції: • тимчасова фіксація

обмінного курсу гривні, яка стримуватиме ймовірне погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів; • переглянута облікова ставка НБУ; • зниження податків, у тому числі непрямого оподаткування імпорту; • фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги; • адміністративне регулювання цін на низку продуктів харчування та паливо. Фіксація обмінного курсу та збереження адміністративних обмежень на валютні операції залишатимуться важливою передумовою для підтримки макроекономічної стабільності в Україні.

Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку як України, так і країн-партнерів. Урядом України з березня 2020 року були введені обмеження ділової та соціальної активності. Ситуація з пандемією негативно вплинула також на зовнішню торгівлю України, ускладнила залучення фінансування та призвела до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют. Пандемія мала свій вплив на економіку країни на початку першого кварталу 2022 року. Починаючи з вторгнення Росії на територію України з 24 лютого 2022 року більш впливові дії на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства таким способом, що наразі не може бути визначений.

### **3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**3.1** Випуск фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ І КОМПАНІЯ» (далі - «Товариство», «Компанія») за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року підписано директором та головним бухгалтером. Власники Товариства або інші особи не мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після випуску.

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-ХІV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності (зі змінами) (далі – Закон про фінансову звітність). Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням первісного визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, подальшої оцінки будівель за переоціненою вартістю та похідних фінансових інструментів, фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за справедливою вартістю.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2024 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік;
- Звіт про власний капітал за 2023 рік; 2024 рік
- Примітки до річної фінансової звітності за період 01.01.2024 року по 31.12.2024

### **3.2 Заява про відповідність керівництва**

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – МСФЗ), станом на 31 грудня 2024 року та за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ І КОМПАНІЯ» та результати його діяльності.

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками.

### **3.3 Дата затвердження фінансової звітності до випуску**

Дана фінансова звітність за період 01.01.2024 – 31.12.2024 року станом на 31.12.2024 року затверджена до випуску директором Товариства 20.02.2025 року.

### **3.4 Припущення щодо безперервності діяльності**

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного

стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX, управлінський персонал Товариства вжив всі необхідні заходи щодо забезпечення безперервної діяльності Товариства

У період дії воєнного стану в Україні фінансовим компаніям надана можливість розглянути питання щодо запровадження «кредитних канікул» (відстрочення платежів за основною сумою кредиту та/або процентами за ним). Запровадження «кредитних канікул» не призводить до визнання ломбардами прострочення платежів (основної суми боргу та/або процентів)..

Фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в досяжному майбутньому (як мінімум найближчі дванадцять місяців після дати складання даної фінансової звітності), що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

### **3.5 Основа складання фінансової звітності**

При підготовці фінансової звітності Компанія використовувала історичну (фактичну) собівартість для оцінки активів та амортизаційну вартість для оцінки фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

### **3.6 Функціональна валюта та валюта подання**

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Компанії. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

## **4. ОСНОВНІ (СУТТЄВІ) ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

### **4.1. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ**

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

#### ***Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів***

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

#### ***Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32( Фінансові інструменти подання) і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»***

За загальним правилом параграфу 4.1.1 МСФЗ 9 модель оцінки фінансових активів залежить від таких двох критеріїв, як (а) бізнес-модель підприємства з управління фінансовими активами і (б) встановлені договором характеристики грошових потоків за фінансовим активом.

У більшості випадків дебіторська заборгованість за виданими кредитами і нарахованими процентами утримується для отримання платежів від дебіторів, а отже, утримується до погашення, як і вимагається для обліку за амортизованою вартістю. Фінансові зобов'язання Компанії також обліковуються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення.

Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу знижується або безпосередньо, або з використанням рахунку резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

#### **Основна оцінка, МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»**

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів і зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Товариство наводить судження, які найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному. Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості та справедливої вартості, або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», як викладено у положеннях облікової політики. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки, передбачувані майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

#### *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 13 на кінець кожного звітного періоду.

| <b>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</b> | <b>Методики оцінювання</b>  | <b>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</b> | <b>Вхідні дані</b>   |
|--|---|---|--|
| Грошові кошти, та їх еквіваленти                                       | Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості   | Ринковий  | Офіційний курс НБУ   |
| Фінансові активи   | Первісна оцінка фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої отриманий актив, подальша оцінка за справедливою вартістю на дату оцінки | Ринковий  | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня, контрактні умови, очікувані вхідні майбутні грошові потоки, «бізнес-модель» |

|                            |   |           |   |
|----------------------------|---|-----------|---|
| Дебіторська заборгованість | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки                 | Дохідний  | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні майбутні грошові потоки |
| Зобов'язання               | Первісна оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання, подальша оцінка за справедливою вартістю або амортизованою | Витратний | Базова ставка відсотка, товарна ціна, валютний курс, індекс цін та ставок         |

#### *Підходи та методи оцінки*

Для виконання оцінки, що визначена відповідною базою оцінки, можуть бути використані один або декілька підходів до оцінки. Три підходи є основними для використання в оцінці:

**Ринковий** (порівняльний) підхід дозволяє визначити вартість, порівнюючи з ідентичним або подібним, для яких доступна інформація про ціни.

**Дохідний підхід** дозволяє визначити вартість шляхом конвертації майбутніх грошових потоків у їх поточну вартість.

**Витратний підхід** дозволяє визначити вартість на основі економічного принципу, який полягає у тому, що покупець сплатить не більше, ніж за отримання еквівалентної корисності шляхом придбання або відтворення. Витратний метод не використовується для фінансових інструментів

#### *Гроші та їх еквіваленти.*

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на рахунках в банках, інші кошти, а також інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців, включаючи нараховані відсотки. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та іноземній валюті. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні за курсом НБУ.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизаційною вартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Управлінський персонал оцінює кредитні ризики депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу фінансового стану банківських установ на кожну звітну дату. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

#### *Дебіторська заборгованість.*

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

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»

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунків резервів.

Резерв покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву та покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

Щокварталу Компанія здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості.

#### *Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги*

До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Компанія відносить дебіторську заборгованість за вже реалізовані активи та надані роботи або послуги (виручку за якими вже відображено), не оплачені покупцями.

#### Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами Компанія відносить дебіторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що постачальникам були виплачені грошові кошти, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були отримані Компанією.

#### Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Компанія відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переплату за податками, зборами та іншими до бюджету. Компанія веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

#### Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів Компанія відносить дебіторську заборгованість по сумі нарахованих відсотків, що підлягають надходженню.

#### Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Компанія відносить дебіторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

#### Інша поточна дебіторська заборгованість

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія відносить дебіторську заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги та іншу дебіторську заборгованість.

#### Довгострокова дебіторська заборгованість

До складу довгострокової дебіторської заборгованості Компанія відносить всю дебіторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за принципами, наведеними

#### ***Податкове законодавство***

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

#### ***Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок***

На кожен звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

#### ***Консолідація та об'єднання бізнесу***

Для консолідації з асоційованими компаніями інвестор при обліку власних інвестицій має використовувати метод участі у капіталі, за яким балансова вартість інвестиції відображає частку інвестора у власному капіталі об'єкта інвестування.

Згідно з МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» під методом участі в капіталі розуміють метод обліку, відповідно до якого інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують залежно від зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування. Згідно з цим методом інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю, і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання.

## **4.2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

#### ***Класифікація активів та зобов'язань на короткострокові/поточні та довгострокові/непоточні.***

У звіті про фінансовий стан Компанія представляє активи та зобов'язання на основі їх класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові. Актив є поточним, якщо:

- а) Компанія сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі;
- б) актив утримується в основному з метою продажу;
- в) Компанія сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; або
- г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

- а) Компанія сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;
- б) це зобов'язання утримується в основному з метою продажу;
- в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- г) Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання класифікуються як непоточні/довгострокові активи та зобов'язання.

або збитків від зміни справедливої вартості.

### ***Зменшення корисності активів***

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

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

### ***Справедлива вартість :***

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Компанія застосовує наступні методи оцінки вартості : ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливую вартість за даних обставин. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Компанія використовує вхідні дані з біржових ринків.

#### Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами Компанія відносить дебіторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що постачальникам були виплачені грошові кошти, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були отримані Компанією.

#### Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Компанія відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переплату за податками, зборами та іншими до бюджету. Компанія веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

#### Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів Компанія відносить дебіторську заборгованість по сумі нарахованих відсотків, що підлягають надходженню.

#### Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Компанія відносить дебіторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

#### Інша поточна дебіторська заборгованість

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія відносить дебіторську заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги та іншу дебіторську заборгованість.

#### Довгострокова дебіторська заборгованість

До складу довгострокової дебіторської заборгованості Компанія відносить всю дебіторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за принципами, наведеними

#### ***Податкове законодавство***

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

#### ***Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок***

На кожен звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

#### ***Консолідація та об'єднання бізнесу***

Для консолідації з асоційованими компаніями інвестор при обліку власних інвестицій має використовувати метод участі у капіталі, за яким балансова вартість інвестиції відображає частку інвестора у власному капіталі об'єкта інвестування.

Згідно з МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» під методом участі в капіталі розуміють метод обліку, відповідно до якого інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують залежно від зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування. Згідно з цим методом інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю, і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання.

## **4.2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

#### ***Класифікація активів та зобов'язань на короткострокові/поточні та довгострокові/непоточні.***

У звіті про фінансовий стан Компанія представляє активи та зобов'язання на основі їх класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові. Актив є поточним, якщо:

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

#### **Нематеріальні активи:**

Компанія використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається на систематичній основі протязом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Компанія до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

Нематеріальні активи Компанії включають переважно програмне забезпечення та комп'ютерні програми, що використовуються для здійснення професійної діяльності компанії, та ліцензії на ліцензовані види діяльності.

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

#### **Основні засоби:**

Компанія класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, що його: а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей; б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду. Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо: а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Компанії; б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Майно та обладнання відображаються за собівартістю, за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість майна та обладнання переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Амортизація нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків їх корисної служби. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

1. Будинки, споруди та передавальні пристрої;(20років)
2. Машини та обладнання;(3-5років)
3. Транспортні засоби;(5років)
4. Інструменти, прилади, інвентар (меблі);(5років)
5. Інші основні засоби;(5-15років)

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється у складі інших операційних прибутків та збитків.

### ***Запаси:***

Компанія визнає запаси як активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються Компанії податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість повинна визнаватися витратами того періоду, в якому визнається відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів повинні визнаватися витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, повинна визнаватися як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

### ***Активи, утримані для продажу:***

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утриманих для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша. Дані активи в Товариства представлені в складі статті «Товари» та їх облік ведеться у відповідності з вимогами МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність».

### ***Знецінення фінансових активів***

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Ознаками знецінення можуть бути:

- погіршення ситуації на ринку,
- збільшення факторів галузевого ризику,
- погіршення фінансового стану емітента,
- порушення порядку платежів,
- висока ймовірність банкрутства емітента
- визнання зниження кредитного рейтингу рейтинговим агентством.

### ***Кредиторська заборгованість***

Кредиторська заборгованість – це фінансове зобов'язання, що визначається як заборгованість Компанії перед іншими особами, яку Компанія зобов'язана погасити.

Первісне визнання та подальша оцінка кредиторської заборгованості відбувається відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 та вищевикладених принципів.

Компанія у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види кредиторської заборгованості:

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами;
- Інші поточні зобов'язання; та
- Інші довгострокові зобов'язання.

Компанія оцінює поточну кредиторську заборгованість за амортизаційною вартістю згідно МСФЗ 9.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

### **Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги**

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Компанія відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Компанією.

### **Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом**

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Компанія відносить кредиторську заборгованість Компанії за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників Компанії. Компанія веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Компанія відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Компанія відносить кредиторську заборгованість з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за одержаними авансами Компанія відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Компанією були отримані грошові кошти від позичальників та нев'яснені суми платежів.

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Компанія відносить кредиторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

Інші поточні зобов'язання

До складу інших поточних зобов'язань Компанія відносить всю іншу кредиторську, яка не була віднесена до інших категорій.

Інші довгострокові зобов'язання

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Компанія відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і подавати в звіті про фінансовий стан чисту суму тільки якщо Компанія:

- На теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
  - Має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Резерви:

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникла в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

Потенційні (умовні) зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною або сума такого зобов'язання неможливо достовірно оцінити.

Компанія проводить нарахування резерву сумнівних боргів з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву сумнівних боргів керівництва враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву сумнівних боргів, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів. Товарство для знецінення фінансового активу (а саме придбаних активів по договорам факторингу) застосовує - підхід для придбання кредитно-знецінених фінансових інструментів.

Фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим, коли відбувається одна чи декілька подій, які мають негативний вплив на розрахункові майбутні грошові потоки по такому фінансовому активу. Підтвердження знецінення придбаного фінансового активу є наявність таких подій:

- значні фінансові складності позичальника;
- порушення умов договору, такі як дефолт чи прострочення платежу;
- надання позичальникам попереднім кредитором поступок позичальникам в силу економічних причин чи договірних умов, пов'язаних з фінансовими ускладненнями такого позичальника і які кредитор не надав би в інших випадках;
- висока вірогідність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника;
- придбання фінансового активу з високою знижкою, яка відображає понесені кредитні збитки.

При первісному визнанні кредитно-знецінених фінансових активів оцінювальний резерв під 12-місячні очікувані кредитні збитки не відображаються. Тобто кредитні збитки все відображені в справедливій вартості фінансового активу при їх придбанні.

#### **Поточні забезпечення:**

Компанія у своєму обліку відображає резерв по витратах на відпустки. Компанія розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії, як поточні забезпечення.

#### **Визнання та оцінка доходів:**

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Компанії, коли чисті активи збільшуються в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників.

Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

#### **Визнання доходів при наданні робіт/послуг:**

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума податку на додану вартість, акцизів, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів;
- сума попередньої оплати товарів (робіт, послуг);
- надходження, що належать іншим особам;
- сума балансової вартості валюти.

У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами з урахуванням економічного змісту відповідної угоди;
- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідного договору;
- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Умовою визнання відсотків і роялті є імовірність отримання Компанією економічної вигоди, а дивідендів – достовірно оцінений дохід.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід від надання фінансових послуг (проценти нараховані);
- інший операційний дохід (дохід від визнаних штрафних санкцій та пені за несвоєчасне виконання позичальниками взятих на себе зобов'язань);
- інші фінансові доходи.

#### **Визнання та оцінка витрат:**

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

***Витрати на персонал та відповідні відрахування:***

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Компанії. У фінансовій компанії формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. Компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

***Взаємозалік статей активів і зобов'язань:***

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

***Витрати за позиками:***

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

***Податок на прибуток:***

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

***Поточний податок на прибуток:***

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Оподатковуваний прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил, установлених податковими органами, згідно з якими податки на прибуток підлягають сплаті (відшкодуванню).

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

***Відстрочений податок:***

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Компанія керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Компанія припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в періоді їх списання.

***Власний капітал:***

***Зареєстрований (пайовий) капітал.***

Розмір складеного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням Загальних зборів Товариства у порядку, встановленому чинним законодавством України.

***Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).***

Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

### ***4.3 ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ***

При підготовці фінансової звітності за 2024 рік, Ломбард застосував всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Ломбарду.

*Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких наступила з 01 січня 2024 року:*

МСФЗ 16 «Оренда» - доданий параграф 102А, який має застосовувати Продавець-орендар для річних звітних періодів. Правки встановлюють, що якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» - Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.

*Зміни до стандартів, дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ:*

МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" - застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві.

Керівництво Компанії достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

*Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2025 року:*

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

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

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

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

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

Керівництво Товариства достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

## **5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.**

### **5.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ:**

Рух нематеріальних активів за період 01.01.2024 року по 31.12.2024 року був наступним:

Амортизація нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання розраховується прямолінійним методом протягом цього терміну таким чином:

- нематеріальні активи - від 2 до 10 років;

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється на щомісячній основі. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються, а тестуються на знецінення щорічно або окремо, або на рівні підрозділів, що генерують грошові потоки. Строк корисного використання нематеріального активу з невизначеним терміном використання переглядається щорічно з метою визначення того, наскільки прийнято продовжувати відносити даний актив в категорію активів з невизначеним строком корисного використання. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання з невизначеного на обмежений термін - здійснюється на перспективній основі.

Нематеріальні активи обліковуються по історичній вартості, з урахуванням необхідних витрат по доведенню до придатного до використання стану.

Балансова вартість нематеріальних активів на 31.12.2023 р. становить 182 тис. грн., на 31.12.24 р. –170 тис. грн.

Накопичена амортизація нематеріальних активів на 31.12.2023р. складає 51тис. грн., на 31.12.2024року -63тис. грн.

|                                | тис. грн               |        |
|--------------------------------|------------------------|--------|
|                                | Програмне забезпечення | Усього |
| <b>Первісна вартість</b>       |                        |        |
| Залишок на 31 грудня 2022 року | 233                    | 233    |
| Надходження за 2023            |                        |        |
| Вибуття за 2023рік             |                        |        |
| Залишок на 31 грудня 2023 року | 233                    | 233    |
| Надходження за 2023рік         |                        |        |
| Вибуття за 2024рік             |                        |        |
| Залишок на 31 грудня 2024 року | 233                    | 233    |
| <b>Накопичена амортизація</b>  |                        |        |
| Залишок на 31 грудня 2022 року | 40                     | 40     |
| Нараховано за 2023 рік         | 11                     | 11     |
| Залишок на 31 грудня 2023 року | 51                     | 51     |
| Нараховано за 2024 рік         | 12                     | 12     |
| Вибуття за 2024рік             |                        |        |
| Залишок на 31 грудня 2024року  | 63                     | 63     |
| <b>Залишкова вартість</b>      |                        |        |
| 31 грудня 2022 року            | 193                    | 193    |
| 31 грудня 2023року             | 182                    | 182    |
| 31 грудня 2024року             | 170                    | 170    |

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31.12.2024 року. Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2024 року у Товариства немає. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариства.

### 5.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ:

Рух основних засобів за період 01.01.2024 року по 31.12.2024 року був наступним:

Основні засоби підприємства обліковуються та відображаються у фінансовій звітності у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби - це активи, що: використовуються підприємством для основної діяльності, або для адміністративних цілей; які передбачається використовувати протягом більше одного року; не передбачаються до перепродажу; здатні приносити економічні вигоди в майбутньому.

В статті «Основні засоби» згідно з МСБО 16 «Основні засоби» наводиться валова балансова вартість основних засобів (вартість основних засобів після вирахування суми накопиченої амортизації на початок і кінець звітного періоду).

На 31.12.2023 р. валова балансова вартість становила 6064 тис. грн., на 31.12.2024 р. складає – 4942 тис. грн. Накопичена амортизація станом на 31.12.2023р. становила 13661 тис. грн., на 31.12.2024р. дорівнює 14215тис. грн.

|  | в тис. грн.      |           |            |                                      |      |        |
|--|------------------|-----------|------------|--------------------------------------|------|--------|
|  | Будівлі, споруди | Транспорт | Обладнання | Актив з права користування (МСФЗ 16) | Інші | Усього |
| <b>Первісна вартість</b>                           |                  |           |            |                                      |      |        |
| Залишок на 31 грудня 2022 року                     | 11990            | 2708      | 2391       | 3058                                 | 1058 | 21205  |
| Надходження за 2023рік.                            |                  |           | 25         | 1359                                 | 63   | 1447   |
| Переоцінка(дооцінка первісній вартості) за 2023рік |                  |           |            |                                      |      |        |
| Вибуття за 2023рік.                                |                  | 1559      |            | 1368                                 |      | 2927   |

|   |       |      |      |      |      |       |
|---|-------|------|------|------|------|-------|
| Залишок на 31 грудня 2023 року                      | 11990 | 1149 | 2416 | 3049 | 1121 | 19725 |
| Надходження за 2024 рік                             |       |      | 414  | 1218 | 9    | 1641  |
| Переоцінка(дооцінка первісній вартості) за 2024 рік |       |      |      |      |      |       |
| Вибуття за 2024 рік                                 |       |      | 527  | 1676 | 7    | 2210  |
| Залишок на 31 грудня 2024 року                      | 11990 | 1149 | 2303 | 2593 | 1122 | 19157 |
| <b>Накопичена амортизація</b>                       |       |      |      |      |      |       |
| Залишок на 31 грудня 2022 року                      | 7774  | 2146 | 1956 | 647  | 865  | 13388 |
| Нараховано за 2023 рік                              | 600   | 203  | 195  | 1435 | 62   | 2495  |
| Вибуття за 2023р.                                   |       | 1395 |      | 828  |      | 2223  |
| Переоцінка(дооцінка первісній вартості) за 2023 рік |       |      |      |      |      |       |
| Залишок на 31 грудня 2023 року                      | 8374  | 954  | 2151 | 1254 | 928  | 13661 |
| Нараховано за 2024 рік                              | 599   | 99   | 103  | 1200 | 67   | 2068  |
| Вибуття за 2024 рік                                 |       |      | 527  | 979  | 7    | 1513  |
| Переоцінка(дооцінка первісній вартості) за 2024 рік |       |      |      |      |      |       |
| Залишок на 31 грудня 2024 року                      | 8973  | 1053 | 1727 | 1475 | 987  | 14215 |
| <b>Залишкова вартість</b>                           |       |      |      |      |      |       |
| 31 грудня 2022 року                                 | 4216  | 562  | 435  | 2411 | 193  | 7817  |
| 31 грудня 2023 року                                 | 3616  | 195  | 265  | 1795 | 193  | 6064  |
| 31 грудня 2024 року                                 | 3017  | 96   | 576  | 1118 | 135  | 4942  |

Товариство не проводила переоцінку вартості наявних в неї основних засобів станом на 31.12.2024 року. Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2024 року становить-1270 тис. грн. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2024 року відсутні.

Товариство з 01.01.2024 року згідно з 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 з офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошова-кредитна та фінансова статистика» «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України».

В обліку визнання активу з права користування та орендного зобов'язання відображається подвійною кореспонденцією рахунків, оскільки частина зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців, тобто є поточною :

Дт. 109 «Актив з права користування» Кт 532 «Орендне зобов'язання»

Дт. 109 «Актив з права користування» Кт. 614 «Розрахунки з орендодавцями – поточна частина».

Товариство заключає договори оренди для своїх відокремлених підрозділів, а також для головного офісу. Товариство почало застосовувати МСФЗ 16 на початку 2019 року і процес впровадження вимог стандарту представлено нижче:

- визначено перелік договорів, що відповідають критеріям звільнення від визнання оренди (не більше 12 місяців, оренда активів з низькою вартістю), за якими Товариство не змінило облік витрат;
- визначено перелік договорів, що відповідають критеріям визнання оренди, за якими Товариство - орендар визнало зобов'язання щодо орендних платежів, а також активи, які представлені у формі права користування базовим активом протягом терміну оренди.

Протягом 2024 року Товариство, як орендар, визнав Активи у формі права користування на підставі 14 договорів операційної оренди приміщень. До складу активів у формі права користування включено суму первісної оцінки орендного зобов'язання та авансові платежі за орендою, здійснені за останній місяць оренди.

Станом на 01.01.2024 року Ломбард мав договір оренди землі с Покровської міської ради б/н від 16.02.2015 року. строк дії договору на 5 ( п'ять) років з правом пролонгації. Плата за оренду земельної ділянки здійснюється 3% від нормативно грошової оцінки з урахуванням індексів інфляції. За 2024 рік вартість оренди – 120,67грн. за місяць -10,06грн.

Ломбард оцінив на 01.01.2024 року зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів , які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтувались з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (грн.) на 04.01.2024р. Інформацію про ефективну ставку отримано з офіційного сайту Національного Банку України в розрізі « Грошова-кредитна та фінансова статистика» «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України» -13,9%

Базовий актив має вартість ( згідно наведених розрахунків) менш ніж 150тис. грн. Ломбард не застосовує вимоги параграфів 22-49 ( визнання орендних активів та зобов'язань) МСФЗ 16 Оренда.

Ломбард визнає орендні платежі по цьому договору як витрати прямолінійним методом протягом строку оренди, та у сумі 120,67гр. включив до складу витрат.

**Товариство-орендар визнало зобов'язання з оренди за майбутніми фіксованими орендними протягом 2024 року, відображеними за дисконтованою вартістю**

|                            | Таблиці пояснення | Балансова вартість станом на 31.12.2023 | Балансова вартість станом на 31.12.2024 |
|----------------------------|-------------------|---|---|
| Зобов'язання:              |                   | -                                       |   |
| Довгострокові зобов'язання |                   | 739                                     | 561                                     |
| Поточні зобов'язання       |                   | 1062                                    | 576                                     |
| <b>Усього:</b>             |                   | <b>1801</b>                             | <b>1137</b>                             |

Також протягом року було визнано процентні витрати на зобов'язання з оренди у сумі **212 тис. грн.**

### 5.3 ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ:

фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» і 9 «Фінансові інструменти».

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- призначені для торгівлі;
- утримувані до погашення;
- наявні для продажу;
- інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції, призначені для торгівлі, обліковуються за справедливою вартістю.

Інвестиції, утримувані до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за методом участі у капіталі

Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції. Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають і зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку інвестора.

Товариство враховує інвестиції в асоційовану компанію за методом участі в капіталі, вони складають:

тис. грн

|   | код<br>рядка<br>Балансу | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|---|-------------------------|------------|------------|
| Інвестиції в асоційовану компанію за методом участі в капіталі, що становить 78,75% доля участі в статутному капіталі Концерну «Санрайз». | 1035                    | 268        | 273        |
| <b>Разом</b>  |                         | <b>268</b> | <b>273</b> |

Згідно ст.12 розділ IV Закону України про бухгалтерський облік та фінансову звітність, Товариству не потрібно подавати консолідовану фінансову звітність.

#### 5.4 ЗАПАСИ:

- а) утримуються з метою подальшого продажу під час звичайної діяльності (тобто товари);  
 б) перебувають у процесі виробництва з метою подальшого продажу виготовлюваного продукту (тобто промислова продукція, а також роботи/послуги у стадії незавершеного і завершеного виробництва);  
 в) утримуються як сировина і матеріали, призначені для виробничого споживання з метою подальшого продажу виготовлюваного продукту або виконаних з їх допомогою/використанням робіт або наданих послуг (це запаси, що перебувають на складах до передачі їх у виробництво, сировина і матеріали).  
 Товариством до статті «Запаси» віднесені вартість матеріалів, призначених для внутрішнього споживання та вартість заставленого майна, що перейшло у власність Ломбарду, і складає:

|  | код рядка<br>Балансу | 31.12.2023р. | 31.12.2024  |
|--|----------------------|--------------|-------------|
| Виробничі запаси для внутрішнього споживання (диз. паливо)     | 1101                 | 4            | 3           |
| вартість заставленого майна, що перейшло у власність Ломбарду, | 1104                 | 6715         | 6317        |
| <b>Разом</b>   | <b>1100</b>          | <b>6717</b>  | <b>6320</b> |

Балансова вартість, заставного майна виставленого на продаж, визначається на звітну дату по найменшій з двох величин методом порівняння з діючими цінами на золото в Національному банку України.

#### 5.5 ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ:

Дебіторську заборгованість визнають як актив, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод і може бути достовірно визначена її сума.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги визнається за актив одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг і оцінюється за ціною реалізації на підставі первинних бухгалтерських документів на відвантаження товарів або продукції, надання послуг.

Сумнівною дебіторською заборгованістю вважають поточну дебіторську заборгованість, щодо якої існує невпевненість в її поверненні боржником. На підставі аналізу дебіторської заборгованості, пов'язаної із реалізацією продукції (робіт, послуг), здійснюється нарахування резерву сумнівних боргів.

Нарахування суми резерву сумнівних боргів відображається в звіті про фінансові результати у складі інших операційних витрат. Безнадійною дебіторською заборгованістю вважається поточна заборгованість, відносно якої існує впевненість щодо її не повернення боржником або по якій закінчився строк позивної давності.

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи і послуги з активів здійснюється згідно реєстру, затвердженого керівником Товариства, з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів.

Інформація про дебіторську заборгованість:

тис. грн.

| № з/п | Показник  | код<br>рядка<br>Балансу | Станом на<br>31.12.2023р. | Станом на<br>31.12.2024р. |
|-------|---|-------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 1     | Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги з вітчизняними постачальниками   | 1125                    | 2                         | 54                        |
| 2     | Дебіторська заборгованість за надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з урахуванням резерву під кредитні збитки | 1155                    | 4481                      | 2574                      |
| 3     | Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів  | 1140                    | 517                       | 547                       |

- визначено перелік договорів, що відповідають критеріям звільнення від визнання оренди (не більше 12 місяців, оренда активів з низькою вартістю), за якими Товариство не змінило облік витрат;
- визначено перелік договорів, що відповідають критеріям визнання оренди, за якими Товариство - орендар визнало зобов'язання щодо орендних платежів, а також активи, які представлені у формі права користування базовим активом протягом терміну оренди.

Протягом 2024 року Товариство, як орендар, визнав Активи у формі права користування на підставі 14 договорів операційної оренди приміщень. До складу активів у формі права користування включено суму первісної оцінки орендного зобов'язання та авансові платежі за орендою, здійснені за останній місяць оренди.

Станом на 01.01.2024 року Ломбард мав договір оренди землі с Покровської міської ради б/н від 16.02.2015 року. строк дії договору на 5 ( п'ять) років з правом пролонгації. Плата за оренду земельної ділянки здійснюється 3% від нормативно грошової оцінки з урахуванням індексів інфляції. За 2024 рік вартість оренди – 120,67грн. за місяць -10,06грн.

Ломбард оцінив на 01.01.2024 року зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів , які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтувались з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (грн.) на 04.01.2024р. Інформацію про ефективну ставку отримано з офіційного сайту Національного Банку України в розрізі « Грошова-кредитна та фінансова статистика» «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України» -13,9%

Базовий актив має вартість ( згідно наведених розрахунків) менш ніж 150тис. грн. Ломбард не застосовує вимоги параграфів 22-49 ( визнання орендних активів та зобов'язань) МСФЗ 16 Оренда.

Ломбард визнає орендні платежі по цьому договору як витрати прямолінійним методом протягом строку оренди, та у сумі 120,67гр. включив до складу витрат.

**Товариство-орендар визнало зобов'язання з оренди за майбутніми фіксованими орендними протягом 2024 року, відображеними за дисконтованою вартістю**

|                            | Таблиці пояснення | Балансова вартість станом на 31.12.2023 | Балансова вартість станом на 31.12.2024 |
|----------------------------|-------------------|---|---|
| Зобов'язання:              |                   | -                                       |   |
| Довгострокові зобов'язання |                   | 739                                     | 561                                     |
| Поточні зобов'язання       |                   | 1062                                    | 576                                     |
| <b>Усього:</b>             |                   | <b>1801</b>                             | <b>1137</b>                             |

Також протягом року було визнано процентні витрати на зобов'язання з оренди у сумі **212 тис. грн.**

### 5.3 ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ:

фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» і 9 «Фінансові інструменти».

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- призначені для торгівлі;
- утримувані до погашення;
- наявні для продажу;
- інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції, призначені для торгівлі, обліковуються за справедливою вартістю.

Інвестиції, утримувані до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за методом участі у капіталі

Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції. Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають і зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку інвестора.

Товариство враховує інвестиції в асоційовану компанію за методом участі в капіталі, вони складають:

тис. грн

|   | код<br>рядка<br>Балансу | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|---|-------------------------|------------|------------|
| Інвестиції в асоційовану компанію за методом участі в капіталі, що становить 78,75% доля участі в статутному капіталі Концерну «Санрайз». | 1035                    | 268        | 273        |
| <b>Разом</b>  |                         | <b>268</b> | <b>273</b> |

Згідно ст.12 розділ IV Закону України про бухгалтерський облік та фінансову звітність, Товариству не потрібно подавати консолідовану фінансову звітність.

#### 5.4 ЗАПАСИ:

- а) утримуються з метою подальшого продажу під час звичайної діяльності (тобто товари);  
 б) перебувають у процесі виробництва з метою подальшого продажу виготовлюваного продукту (тобто промислова продукція, а також роботи/послуги у стадії незавершеного і завершеного виробництва);  
 в) утримуються як сировина і матеріали, призначені для виробничого споживання з метою подальшого продажу виготовлюваного продукту або виконаних з їх допомогою/використанням робіт або наданих послуг (це запаси, що перебувають на складах до передачі їх у виробництво, сировина і матеріали).  
 Товариством до статті «Запаси» віднесені вартість матеріалів, призначених для внутрішнього споживання та вартість заставленого майна, що перейшло у власність Ломбарду, і складає:

|  | код рядка<br>Балансу | 31.12.2023р. | 31.12.2024  |
|--|----------------------|--------------|-------------|
| Виробничі запаси для внутрішнього споживання (диз. паливо)     | 1101                 | 4            | 3           |
| вартість заставленого майна, що перейшло у власність Ломбарду, | 1104                 | 6715         | 6317        |
| <b>Разом</b>   | <b>1100</b>          | <b>6717</b>  | <b>6320</b> |

Балансова вартість, заставного майна виставленого на продаж, визначається на звітну дату по найменшій з двох величин методом порівняння з діючими цінами на золото в Національному банку України.

#### 5.5 ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ:

Дебіторську заборгованість визнають як актив, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод і може бути достовірно визначена її сума.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги визнається за актив одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг і оцінюється за ціною реалізації на підставі первинних бухгалтерських документів на відвантаження товарів або продукції, надання послуг.

Сумнівною дебіторською заборгованістю вважають поточну дебіторську заборгованість, щодо якої існує невпевненість в її поверненні боржником. На підставі аналізу дебіторської заборгованості, пов'язаної із реалізацією продукції (робіт, послуг), здійснюється нарахування резерву сумнівних боргів.

Нарахування суми резерву сумнівних боргів відображається в звіті про фінансові результати у складі інших операційних витрат. Безнадійною дебіторською заборгованістю вважається поточна заборгованість, відносно якої існує впевненість щодо її не повернення боржником або по якій закінчився строк позивної давності.

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи і послуги з активів здійснюється згідно реєстру, затвердженого керівником Товариства, з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів.

Інформація про дебіторську заборгованість:

тис. грн.

| № з/п | Показник  | код<br>рядка<br>Балансу | Станом на<br>31.12.2023р. | Станом на<br>31.12.2024р. |
|-------|---|-------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 1     | Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги з вітчизняними постачальниками   | 1125                    | 2                         | 54                        |
| 2     | Дебіторська заборгованість за надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з урахуванням резерву під кредитні збитки | 1155                    | 4481                      | 2574                      |
| 3     | Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів  | 1140                    | 517                       | 547                       |

|   |   |      |             |             |
|---|---|------|-------------|-------------|
| 4 | Дебіторська заборгованість з надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги: | 1155 | 11          | 7           |
|   | у тому числі з пов'язаними сторонами  |      | -           | -           |
| 5 | Дебіторська заборгованість за розрахунки з державними цільовими фондами             | 1155 | 3           | -           |
| 6 | Дебіторська заборгованість за розрахунки з підзвітними особами                      | 1155 | 199         | 102         |
| 7 | Дебіторська заборгованість за витрати майбутніх періодів                            | 1155 | -           | 14          |
|   | <b>Разом</b>  |      | <b>5213</b> | <b>3298</b> |

- Прострочена дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 року відсутня

- Погашення дебіторської заборгованість - протягом 2024 року

Рада з МСФЗ реалізував в МСФО9 модель очікуваних збитків, згідно з якою очікувані кредитні збитки визнаються в фінансовій звітності в якості резерву.

Порядок знецінення, реалізований в МСФЗ 9, застосовується до фінансових активів, що враховуються: за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки відсотка; за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Таким чином, під порядок знецінення підпадають видані позики.

У 2024 році Товариство сформуло «Резерв сумнівних боргів», щодо дебіторської заборгованості з надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту у розмірі -780 тис. грн.

З метою визначення розміру резерву сумнівних боргів, дебіторська заборгованість класифікується на основі професійного судження керівника небанківської фінансової установи з врахуванням наявності забезпечення.

#### 5.6 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ:

Для цілей бухгалтерського обліку до грошових коштів відносяться гроші у будь-якій формі: грошова готівка, поточні рахунки у банках. Фінансова звітність Товариства складається у національній валюті України - гривні, яка є функціональною валютою. Стаття «Грошові кошти та їх еквіваленти» включає суму грошових коштів в національній валюті в сумі:

| Стаття                           | код рядка Балансу | 31.12.2023  | 31.12.2024  |
|----------------------------------|-------------------|-------------|-------------|
| Гроші та їх еквіваленти: готівка | 1166              | 1123        | 743         |
| Рахунки в банках                 | 1167              | 1826        | 1355        |
| <b>Разом</b>                     |                   | <b>2949</b> | <b>2098</b> |

Негрошові операції (отримання активів шляхом фінансової оренди; бартерні операції; придбання активів шляхом емісії акцій тощо) не відбувалися на Товаристві.

#### 5.7 ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ:

Станом на 31 грудня 2023 року власний капітал включає такі компоненти:

Зареєстрований статутний капітал станом на 31.12.2023 р. складав 1 097 тис. грн.;

Капітал у дооцінках 2 195 тис. грн.;

Додатковий капітал:

Резервний капітал 275 тис. грн.;

Нерозподілений прибуток 15 559 тис. грн.;

Станом на 31 грудня 2024 року власний капітал включає такі компоненти:

Зареєстрований статутний капітал станом на 31.12.2024 р. складав 1097 тис. грн.;

Капітал у дооцінках 1 728 тис. грн.;

Додатковий капітал:

Резервний капітал 275 тис. грн.;

Нерозподілений прибуток 12 232 тис. грн.;

Відрахування в резервний капітал у 2024 році не відбувалося.

#### 5.8 ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

Довгострокові зобов'язання - зобов'язання, які повинні бути погашені протягом більше як 12 місяців, або протягом періоду більшого, ніж один операційний цикл підприємства з дати балансу, якщо такий цикл становить більш як 12 місяців.

До довгострокових зобов'язань належать:

- довгострокові кредити банків;
- інші довгострокові фінансові зобов'язання;
- відстрочені податкові зобов'язання;

Усі довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються у балансі підприємства за їх теперішньою вартістю.

Довгострокові зобов'язання по оренді згідно МСФЗ 16 станом на 31.12.2023р.-739тис.грн.

Довгострокові зобов'язання по оренді згідно МСФЗ 16 станом на 31.12.2024р.-576тис.грн.

#### 5.9 ПОТОЧНІ ЗАБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ:

Зобов'язання - це заборгованість підприємства, яка виникла в результаті минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, приведе до зменшення ресурсів підприємства, що утворюють економічні вигоди. Зобов'язання відбиваються у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тільки тоді, коли: - його оцінка може бути достовірно визначена; - існує вірогідність зменшення економічної вигоди в майбутньому в результаті його погашення.

Кредиторська заборгованість - це зобов'язання підприємства, до яких входять довгострокові та поточні зобов'язання, забезпечення та раніше непередбачені зобов'язання, що не враховуються.

Довгострокові забезпечення витрат персоналу, а саме забезпечення для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на виплату відпусток працівникам:

|   | тис. грн. |         |
|---|-----------|---------|
|   | 2024рік   | 2023рік |
| Станом на початок року                          | 86        | 100     |
| Створено резерв під відпустку протягом року     | 556       | 504     |
| Використаний резерв                             | 539       | 518     |
| Станом на кінець року ( код рядка Балансу 1660) | 103       | 86      |

#### Поточні зобов'язання становлять:

|   | код<br>рядка<br>Балансу | Загальна вартість,<br>тис. грн.<br>31.12.2023 | Загальна<br>вартість,<br>тис.<br>грн.<br>31.12.2024 |
|---|-------------------------|---|---|
| Поточна кредиторська заборгованість за послуги з довгострокової оренди яка планується погашатися протягом 12-ті місяців | 1610                    | 1062  | 561   |
| Поточна кредиторська заборгованість за послуги, товари, роботи (строк погашення до 31.01.2025р.)                        | 1615                    | 2   | 103   |
| за розрахунками з бюджетом  | 1620                    | 107   | 230   |
| зі страхування  | 1625                    | 87  | 63  |
| з оплати праці  | 1630                    | 250   | 201   |

інші поточні зобов'язання за розрахунками з учасниками на 31.12.2024р.- відсутні.

Строки погашення по зобов'язанням протягом 2024року.

Положення облікової політики, описані вище, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

З метою формування показників фінансової звітності товариства встановлено кордон суттєвості в розмірі 1,0 тис. грн.

### 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ:

#### 6.1 Доходи та витрати

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт послуг) становить: тис. грн

| Стаття                                | За 2024р. | За 2023р. |
|---------------------------------------|-----------|-----------|
| дохід від нарахованих відсотків       | 12820     | 12718     |
| дохід від реалізації заставного майна | 6774      | 5129      |
| Інший дохід                           | 285       | 301       |

|                        |       |       |
|------------------------|-------|-------|
| Разом (код рядка 2000) | 19879 | 18148 |
|------------------------|-------|-------|

6.2 Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) складає:

за 2024 рік -5965 тис. грн.

за 2023 рік -5300 тис. грн.

6.3 Інші операційні доходи :

| Стаття                                    | тис. грн   |            |
|---|------------|------------|
|   | За 2024р.  | За 2023р.  |
| відсотки банку по депозиту                | 11         | 2          |
| додаткові відсотки по фінансовим кредитам | 222        | 193        |
| дохід від реалізації оборот. активів      | -          | 430        |
| <b>Разом (код рядка 2120)</b>             | <b>233</b> | <b>637</b> |

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер адміністративних витрат.

6.4 Адміністративні витрати:

| Стаття  | тис. грн.   |             |
|---|-------------|-------------|
|   | За 2024р.   | За 2023р.   |
| Витрати на оплату праці   | 1943        | 2284        |
| Витрати на соціальні заходи   | 392         | 505         |
| Витрати на послуги зв'язку  | 88          | 76          |
| Витрати на послуги банків   | 69          | 64          |
| Витрати на відрядження  | 29          | 19          |
| Амортизація   | 296         | 332         |
| Витрати на проведення аудиту, членські внески, інформаційні послуги | 176         | 204         |
| Матеріальні витрати   | 175         | 253         |
| Податки та збори  | 22          | 22          |
| <b>Разом (код рядка 2130)</b>                                       | <b>3190</b> | <b>3759</b> |

6.5 Витрати на збут

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер витрат на збут:

| Стаття   | тис. грн. |           |
|--|-----------|-----------|
|  | За 2024р. | За 2023р. |
| Витрати на оплату праці                            | 4547      | 4171      |
| Витрати на соціальні заходи                        | 898       | 775       |
| Витрати на обслуговування РРО                      | 54        | 68        |
| Витрати на послуги реклами                         | -         | 5         |
| Витрати на комунальні послуги                      | 430       | 419       |
| Витрати на послуги охорони                         | 344       | 340       |
| Витрати на обслуговування комп. техніки            | 114       | 87        |
| Витрати на послуги зв'язку                         | 39        | 49        |
| Витрати на обслуговування програмного забезпечення | 135       | 83        |
| Податки та збори (ПДВ умовні поставки)             | 325       | 220       |
| Амортизація  | 1784      | 2174      |
| Витрати на поточний ремонт автомобіля              | 120       | 60        |
| Витрати на страхування автомобіля                  | 9         | 23        |
| Матеріальні витрати                                | 256       | 356       |

|                        |      |      |
|------------------------|------|------|
| Разом (код рядка 2150) | 9055 | 8830 |
|------------------------|------|------|

#### 6.6 Інші операційні витрати:

| Стаття                             | тис. грн.  |            |
|------------------------------------|------------|------------|
|                                    | За 2024р.  | За 2023р.  |
| Відсотки нараховані та не погашені | -          | 278        |
| Резерв сумнівних боргів            | 780        |            |
| Лікарняні за рахунок товариства    | 27         | 15         |
| Продаж необоротних активів         | -          | 164        |
| Матеріальна допомога працівникам   | 8          | 7          |
| Податки та збори                   | 12         | 10         |
| Інші витрати                       | 5          | 53         |
| <b>Разом (код рядка 2180)</b>      | <b>832</b> | <b>527</b> |

#### 6.7 Дохід від участі в капіталі:

| Стаття  | тис. грн. |           |
|---|-----------|-----------|
|   | За 2024р. | За 2023р. |
| Дохід від інвестиції в асоційовану компанію за методом участі в капіталі, що становить 78,75% доля участі в статутному капіталі Концерну «Санрайз». | 5         | 0         |
| <b>Разом (код 2200)</b>   | <b>5</b>  | <b>0</b>  |

#### 6.8 Інші фінансові доходи:

| Стаття   | тис. грн. |           |
|--|-----------|-----------|
|  | За 2024р. | За 2023р. |
| Дохід від дисконту по довгостроковій дебіторській заборгованості | 2         | 0         |
| <b>Разом (код 2220)</b>  | <b>2</b>  | <b>0</b>  |

#### 6.9 Фінансові витрати

| Стаття                           | тис. грн.  |            |
|----------------------------------|------------|------------|
|                                  | За 2024р.  | За 2023р.  |
| Дисконт на зобов'язання з оренди | 212        | 234        |
| <b>Разом (код рядка 2250)</b>    | <b>212</b> | <b>234</b> |

#### 6.10 Інші витрати:

| Стаття                        | тис. грн. |           |
|-------------------------------|-----------|-----------|
|                               | За 2024р. | За 2023р. |
| Витрати на благодійність      | 3         | 2         |
| Списання необоротних активів  | 1         | -         |
| <b>Разом (код рядка 2250)</b> | <b>4</b>  | <b>2</b>  |

#### 6.11 Податок на прибуток:

за 2023 рік – 24 тис. грн, за 2024 рік - 155 тис. грн.

Згідно з МСФЗ 1 «Подання фінансової звітності», що визначає терміни «інший сукупний прибуток» та «загальний сукупний прибуток» наводимо такі дані:

#### 6.12 Фінансовий результат :

за 2023 рік складає прибуток - 109 тис. грн., за 2024 рік прибуток - 706 тис. грн.

Загальний сукупний дохід

за 2023 рік прибуток 109 тис. грн. за 2024 рік – прибуток 706 тис. грн.

Інших статей доходів та витрат, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариства немає.

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

За 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, рух коштів у результаті операційної діяльності був відображений наступним чином:

| Найменування показника  | Код рядка   | тис. грн.   |             |
|---|-------------|-------------|-------------|
|   |             | за 2024рік  | за 2023рік  |
| Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)<br>- основний вид діяльності ломбардні операції (відсотки), продаж товарів.   | 3000        | 17542       | 17535       |
| Повернення податків і зборів  | 3005        |             |             |
| Цільового фінансування<br>- фінансування на мат. забезпеч. по лікарняним листам   | 3010        | 109         | 20          |
| відсотки за залишками коштів на поточних рахунках (відсотки по депозиту)  | 3025        | 11          | 2           |
| Надходження від операційної оренди:<br>- надходження за оренду приміщення   | 3040        | 345         | 36          |
| Надходження фінансових установ від повернення позик<br>-погашення по основній сумі кредитів здійснені грошовими коштами   | 3055        | 60822       | 47537       |
| Інші надходження :<br>- повернення безвідсоткової фінансовій допомоги, повернення підзвітних коштів   | 3095        | 57755       | 74203       |
| Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг):<br>-ломбард відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності ломбарда   | 3100        | 1894        | 1863        |
| Витрачання на оплату праці:<br>-фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників  | 3105        | 5267        | 5047        |
| Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи:<br>-відображається фактично сплачений єдиний соціальний внесок  | 3110        | 1432        | 1346        |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів:<br>-відображається фактично сплачений податок на прибуток<br>- відображається фактично сплачений податок на додану вартість<br>- відображається фактично сплачений податку з доходів фіз. осіб<br>- відображається фактично сплачений військовий збір<br>- відображається фактично сплачений податок на землю, та нерухомість | 3115        | 1675        | 1783        |
| Витрачання фінансових установ на надання позик:<br>-ломбард зазначає суму виданих кредитів готівковими коштами  | 3155        | 63013       | 49803       |
| Інші витрачання:<br>- сплата за обслуговування рахунків<br>- сплачена неоподаткована матеріальна допомога працівникам<br>- поворотна фінансова допомога працівникам<br>- лікарняні за рахунок підприємства<br>- видача коштів підзвіт на господарські потреби   | 3190        | 59532       | 72956       |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>   | <b>3195</b> | <b>3771</b> | <b>6535</b> |

### Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

| Найменування показника   | Код рядка   | тис. грн.    |            |
|--|-------------|--------------|------------|
|  |             | за 2024рік   | за 2023рік |
| Надходження від реалізації необоротних активів:<br>- продаж необоротних активів (автомобіль)         | 3205        | 0            | 228        |
| Витрачання на придбання:<br>- фінансових інвестицій (внесок в статутний капітал іншого підприємства) | 3255        | 0            | 0          |
| - необоротних активів:<br>придбання основних засобів для потреб підприємства                         | 3260        | 414          | 76         |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>  | <b>3295</b> | <b>(414)</b> | <b>152</b> |

### Рух коштів у результаті фінансової діяльності

|  |             | тис. грн.     |               |
|--|-------------|---------------|---------------|
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності (сплата дивідендів)</b> | <b>3355</b> | <b>(4208)</b> | <b>(5984)</b> |

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності Товариства ( витрачання на придбання фінансових інвестицій та необоротних активів ) за період що аналізується, та попередній період склав: **-414 тис. грн. та 152 тис. грн. відповідно.**

Чистий рух коштів від фінансової діяльності (сплата дивідендів) за 2024 рік склав: **(4208)грн.**

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами. Згідно МСБО 7 грошові потоки від фінансової діяльності включають надходження грошових коштів від випуску акцій або інших інструментів власного капіталу; виплати грошових коштів власникам для придбання або викупу раніше випущених акцій суб'єкта господарювання; надходження грошових коштів від випуску незабезпечених боргових зобов'язань, позик, векселів, облігацій, іпотек, а також інших короткострокових або довгострокових позик; виплати грошових коштів для погашення позик; виплати грошових коштів орендарем для зменшення існуючої заборгованості, пов'язаної з фінансовою орендою.

Залишок коштів на кінець 2024 року становить 2098 тис. грн., в той час на кінець 2023 року даний показник становив 2949 тис. грн.

#### 8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», звіт про зміни у власному капіталі включає таку інформацію:

На початок 2024 р. власний капітал Товариства складається:

Статутний капітал - 1097 тис грн.  
 Капітал у дооцінках - 2195 тис. грн.  
 Резервний капітал - 275 тис. грн.,  
 Нерозподілений прибуток - 15559 тис. грн.,  
 Чистий прибуток за 2024 р. становить 706 тис. грн.  
 Сукупний дохід від дооцінки осн. засобів за 2024 рік - 467 тис. грн.,  
 Дивіденди нараховані - 4500 тис. грн.,  
 Інші зміни в капіталі - 3327 тис. грн.

На кінець 2024 р. власний капітал Товариства складається:

Статутний капітал - 1097 тис грн.  
 Капітал у дооцінках - 1728 тис. грн.  
 Резервний капітал - 275 тис. грн.,  
 Нерозподілений прибуток - 12232 тис. грн.,

У 2024 році не було відрахувань до резервного капіталу так, як на Товаристві досить нерозподіленого прибутку.

У звітному періоді відбулося збільшення прибутку підприємства пропорційна до суми нарахованої амортизації, що становить - 467 тис. грн., відповідно вказана сума була знята з капіталу в дооцінках.

Зареєстрований статутний капітал становить 1097 тис. грн., який станом на 31.12.2024 р. внесене в повному обсязі.

У звітному періоді, згідно засідання загальних зборів учасників від 03.01.2024 р., 19.02.2024 та 16.06.2024 р., Товариство нарахувало виплатило дивіденди, за 2023р., в сумі 4500 тис. грн. Податки сплачені в повному обсязі згідно чинного законодавства.

Розкриття змін у власному капіталі:

| Найменування показника                            | тис. грн.    |              |
|---|--------------|--------------|
|   | за 2023 рік  | за 2024 рік  |
| Власний капітал на початок звітного періоду       | 19435        | 19126        |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період        | 109          | 706          |
| Дооцінка основних засобів                         | 470          | 467          |
| Інший сукупний дохід                              |              |              |
| Всього сукупного доходу у звітному періоді        |              |              |
| Інші зміни  | 2512         | (467)        |
| Виплата та нарахування дивідендів                 | (3400)       | (4500)       |
| <b>Власний капітал на кінець звітного періоду</b> | <b>19126</b> | <b>15332</b> |

Розмір статутного капіталу Товариства не змінився.

| Засновники:    | Доля у статутному капіталі % | тис. грн.  |
|----------------|------------------------------|--|
|                |                              | Сума у статутному капіталі станом на 31.12.2024 року |
| Щербаков Г.Л.  | 9                            | 98,7   |
| Щербаков Ю.Г.  | 9                            | 98,7   |
| Щербакова Л.Л. | 9                            | 98,7   |
| Щербакова О.Г. | 73                           | 800,9  |

На кінець 2024 року доля учасників у Статутному капіталі Товариства виглядає наступним чином :

- 73% належать Щербаковій О.Г. в сумі 800,9 тис. грн
- 9% належать Щербакову Г.Л. в сумі 98,7 тис. грн.,
- 9% належать Щербакову Ю.Г. в сумі 98,7 тис. грн.,
- 9% належать Щербаковій Л.Л. в сумі 98,7 тис. грн.,

#### 9. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ:

У відповідності до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді питання, чи є сторони пов'язаними сторонами, до уваги береться зміст взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

##### Пов'язаними особами Ломбарду є :

Керівний управлінський персонал:

- Директор – Щербакова Олена Геннадіївна
- Радник директора – Щербакова Лариса Леонідівна

Засновники Ломбарду :

- Щербаков Геннадій Лаврентійович
- Щербаков Юрій Геннадійович
- Щербакова Олена Геннадіївна
- Щербакова Лариса Леонідівна.

Асоційоване підприємство:

- Концерн «Санрайз».

Станом на 31.12.2024 року залишки по операціям з пов'язаними сторонами були такими:

у тис. грн.

|   | Управлінський персонал | Асоційоване підприємство |
|---|------------------------|--------------------------|
| Короткострокові виплати (з/п, соц. страхування) | 11                     | -                        |
| Зобов'язання по оренді                          | 128                    | 158                      |
| Інвестиції в асоційоване підприємство           | -                      | 273                      |

Станом на 31.12.2023 року

у тис. грн.

|   | Управлінський персонал | Асоційоване підприємство |
|---|------------------------|--------------------------|
| Короткострокові виплати (з/п, соц. страхування) | 71                     | -                        |
| Зобов'язання по оренді                          | 39                     | 708                      |
| Інвестиції в асоційоване підприємство           | -                      | 268                      |

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

у тис. грн.

|  | За 2023р.<br>Витрати | Нараховане зобов'язання на 31.12.2023 | За 2024р.<br>Витрати | Нараховане зобов'язання на 31.12.2024 |
|--|----------------------|---------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|
| Заробітна плата                        | 1225                 | 58                                    | 631                  | 9                                     |
| Нарахування єдиного соціального внеску | 269                  | 13                                    | 139                  | 2                                     |
| Всього:                                | 1494                 | 71                                    | 770                  | 11                                    |

У 2024 році були нараховані та сплачені дивіденди за 2023рік.

у тис. грн.

| Засновники     | Нараховані дивіденди у 2024р. | Сплачені дивіденди у 2024р. | Заборгованість з учасниками на 31.12.24 року. |
|----------------|-------------------------------|-----------------------------|---|
| Щербаков Г.Л.  | 405                           | 405                         | -   |
| Щербаков Ю.Г.  | 405                           | 405                         | -   |
| Щербакова Л.Л. | 405                           | 405                         | -   |
| Щербакова О.Г. | 3285                          | 3285                        | -   |
| Всього:        | 4500                          | 4500                        | -   |

Податки з виплати дивідендів сплачені у повному обсязі, згідно діючого законодавства.

Операції з пов'язаними особами проводились на ринкових умовах.

## **10. УМОВНІ ЗАБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ:**

За період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року, Компанія не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37, крім поточного резерву невикористаних відпусток.

## **11. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ:**

Згідно із затвердженим Державною податковою службою України планом-графіком проведення документальних планових перевірок платників податків на 2024 рік та на підставі статті 77 Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-VI із змінами та доповненнями та пункту 2 частини 1 статті 13 Закону України від 08 липня 2010 року №2464-VI « Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» із змінами та доповненнями з «27» вересня 2024 року відбувалася документальна планова виїзна перевірка ПТ «Ломбард «Еталон» з питань здійснення контролю за правильністю обчислення, повноти і своєчасності сплати податку на доходи фізичних осіб, військового збору за період діяльності з 01.04.2018р. по 30.06.2024р. та з метою здійснення контролю за правильністю обчислення, повноти і своєчасності сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування за період діяльності з 01.01.2014р. по 30.06.2024р.

За результатами планової документальної перевірки складено акт від 24.10.2024 року №3215/04-36-24-10/21890699 та винесені податкові повідомлення-рішення від 19.11.2024 р. №0714812410, № 0714692410, №0714762410.

Товариство не погоджується зі збільшеними сумами грошових зобов'язань, тому була подана Скарга від 13.12.2024 року за № 57/2024 до Голові Державної податкової служби України м. Київ, пл, Львівська,8

## **12. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ:**

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Основні ризики, властиві операціям Товариства, включають кредитні ризики, ризик ліквідності. Політики по управлінню ризиками націлені на виявлення, аналіз та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення відповідних лімітів та контролів, в подальшому моніторинг рівнів ризику та дотримання лімітів.

Товариство управляє наступними ризиками:

**Кредитний ризик.** Кредитний ризик представляє собою ризик того, що клієнт може не виконати свої зобов'язання перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства. Кредитний ризик Товариства, головним чином, пов'язаний з дебіторською заборгованістю позичальників. Товариство структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного або групи клієнтів.

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Позиція ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. Компанія використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами та банківських операцій, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Товариство проводить аналіз джерел фінансування за попередні періоди та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

## **13. ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК ТА ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСУ:**

### **13.1 Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність**

За 2024 рік на економіку України продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події. Частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством. На частині території України (в межах окремих районів Донецької, Луганської, Запорізької, Харківської, Херсонської областей) тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними Російською Федерацією.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України. Президент України своїм Наказом від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Станом на 31.12.2024 року під окупацією російських військ знаходиться Автономна Республіка Крим, більша частина Донецької, Луганської, Запорізької областей, та частина Херсонської та Харківської області, з 10.10.2022 року країна-агресор почала знищувати критичну інфраструктуру України, енергетику та промислові підприємства, а також медичні та освітні заклади. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Кількість біженців перевищує 5 мільйонів, майже 7 мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні, для споживачів електроенергії введені графіки відключень.

Ломбард веде основну господарську діяльність в регіоні, що не охоплений активними бойовими діями, проте подіями та обставинами, що можуть стати підставою для значних сумнівів у здатності Ломбарду продовжувати діяльність на безперервній основі є:

- просування військ агресора вглиб території України;
- ракетні обстріли території Дніпропетровської області наслідком яких може стати знищення або часткове пошкодження майна Товариства (офісних приміщень) та майна клієнтів;
- ракетні обстріли Донецької області вже змусили Товариство зачинити відокремлені відділення ломбарду в містах Покровськ, Мирноград, Селидове ;
- втрата персоналу Ломбарду внаслідок еміграції працівників за межі території України;
- ймовірний сумнів у майбутній здатності клієнтів Ломбарду виконати умови діючих договорів, в зв'язку з втратою їхньої платоспроможності.

3 жовтня 2023 року Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у 2024 рік Україна увійшла з курсом 38,0020 грн./дол., курс долара станом на 31.12.2024 року вже становить 42,0390 грн./дол.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для фінансового сектору є суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища товариства та фінансового сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення регуляторних змін Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у кризових умовах.

З огляду на вищевикладене, керівництво Товариства проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, Товариство оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Проте в подальшому вплив вищезазначених подій залежить великою мірою від тривалості та поширення впливу війни на світову та українську економіку, а найбільший вплив на діяльність може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що знаходяться поза контролем, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому.

Керівництво Товариства вживає усіх необхідних заходів, які на його думку будуть достатніми для підтримки стійкості і розвитку бізнесу в сучасних умовах, що склалися.

### **13.2 Події після дати балансу:**

В період між датою балансу та датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, крім викладених в 3.4., 11, що могли б потребувати коригування активів та зобов'язань Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань відсутні.

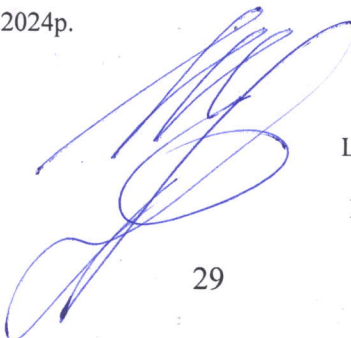
Указом Президента України від 14 січня 2025 року № 26/2025 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» було продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 08 лютого 2025 року строком на 90 днів.

Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. Не беручи до уваги вищезазначені факти, але інформуючи про них, фінансова звітність за період, що закінчився 31 грудня 2024 року підготовлена з припущенням про те, що Товариство буде продовжувати діяльність у найближчому майбутньому. Відповідно дана фінансова звітність не містить коригувань на випадок того, що Товариство не зможе дотримуватись принципу безперервності діяльності.

Дата затвердження звітності – 20.02.2024р.

Директор:

Головний бухгалтер:



Щербакова О.Г.

Кучеровська Н.О.