



ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ІМОНА-АУДИТ»
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-
99-95
LLC AUDIT FIRM «IMONA-AUDIT»
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova Str.,
Tel. (044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 48 300335 0000000026007435483
Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І
КОМПАНІЯ»
станом на 31 грудня 2024 року**

Адресат:

*Учасникам та управлінському персоналу
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
Національному банку України
Органам державної податкової служби України*

І. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.1. Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» за 2024 рік, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 року (Форма №1), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік (Форма № 2), Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік (форма № 3), Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за 2024 рік (форма № 4) та Примітки до фінансової звітності за 2024 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Фінансова звітність Товариства підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

Концептуальна основа фінансової звітності, використана для підготовки фінансових звітів, визначена відповідно до МСФЗ, але формат фінансової звітності відповідає П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», який затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73.

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням», річна фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ», що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Товариства, та справедливо й достовірно відображає його фінансовий стан, а також результати його фінансової діяльності, рух грошових коштів та власного капіталу за рік, що закінчився зазначеною датою.

1.2. Основа для висловлення думки із застереженням

Станом на 31.12.2024 р. у складі дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги обліковується сумнівна заборгованість фізичних осіб-підприємців (по угодам зміни кредитора по зобов'язанням) в сумі 12 878 тис. грн. Резерв під очікувані кредитні збитки товариством в 2024 році не нараховувався.

У складі іншої поточної дебіторської заборгованості обліковується заборгованість за договором поруки по кредитній угоді в сумі 11 051 тис. грн., яка виникла в 2013 році з умовами погашення заборгованості на вимогу кредитора, та підтверджена актом звірки з контрагентом.

Станом на 31.12.2024 р. у складі кредиторської заборгованості обліковується прострочена заборгованість за договором доручення в сумі 9 359 тис. грн., яка виникла в 2020 році. Аудитори не отримали достатньої впевненості, щодо погашення цієї заборгованості. У зв'язку з цим ми не змогли визначити вплив на фінансову звітність суми коригування прибутку (збитку) товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСФНВ), видання 2016-2017 років, що затверджені для обов'язкового застосування при виконанні завдань в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України (далі – АПУ) №361 від 06.08.2018 (далі - МСА). Ці стандарти вимагають, щоб ми дотримувались норм професійної етики та спланували і провели аудиторську перевірку таким чином, щоб отримати достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих помилок.

Аудиторський звіт було підготовлено відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, зокрема Міжнародних стандартів аудиту 700, 701, 705, 720. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього аудиторського звіту.

При виконанні завдання аудитор дотримувався вимог Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики професійних бухгалтерів (РМСЕПБ) та етичних принципів, які визначають професійну відповідальність аудитора, а також керувався вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки із застереженням.

1.3. Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність», в якій управлінський персонал Товариства визнає існування невизначеності щодо подальшої діяльності у зв'язку з руйнівними наслідками військового вторгнення росії, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі, а також на стан бізнесу Товариства та його операційну діяльність в майбутньому.

Вказані події можуть вплинути на здатність Товариства в подальшому здійснювати свою діяльність на безперервній основі. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на момент складання фінансової звітності з достатньою

достовірністю неможливо, остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій та їх географії.

Проте за прогнозною оцінкою управлінського персоналу Товариство планує в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та отримання доходів. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

1.4. Ключові питання аудиту

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

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

1.5. Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство подає до Національного банку України, складеної відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2024 року (Положення № 199), та містить:

- дані про забалансові зобов'язання за 2024 рік;
- дані про залучені кошти з 2024 рік;
- дані про компенсації та дорогоцінні метали 2024 рік;
- дані про субординований борг 2024 рік;
- дані про структуру інвестицій 2024 рік;
- дані грошові кошти та їх еквіваленти 2024 рік;
- дані регуляторного балансу 2024 рік;
- дані про дебіторську та кредиторську заборгованість 2024 рік;
- дані фінансової звітності за 2024 рік;
- дані про договори та операції за виданими кредитами 2024 рік.

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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Під час виконання завдання ми здійснили необхідні аудиторські процедури у

відповідності з вимогами МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведення таких аудиторських процедур нами не було встановлено суттєвих розбіжностей між показниками, що містяться у фінансовій звітності та показниками звітності, яка подається до Національного банку України.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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 та фінансової звітності, 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.

1.7. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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, які поставили б під значний сумнів можливість Товариством продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити 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 вкладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
Код за ЄДРПОУ	31627374
Основні види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Місцезнаходження	03151, м. Київ, Солом'янський р-н, вул. Волинська, буд. 34/1, офіс №А-2(7)
Дата державної реєстрації та номер запису	01.10.2001 р., 06.08.2004 р. № 1 068 120 0000 000352
Номер, дата видачі та термін дії ліцензії на здійснення діяльності	Ліцензія на НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ У ВИГЛЯДІ ЛОМБАРДНИХ КРЕДИТІВ, дата внесення запису до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії Національним банком України – 29.02.2024 року. Строк

	дії ліцензії необмежений.
Службово про реєстрацію фінансової установи	Серія ЛД №64 за реєстраційним номером 15100777 згідно рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №2183 від 31.08.2004 року
Кількість відокремлених підрозділів станом на 31.12.2023 року	2 відокремлені підрозділи
Середня кількість працівників	6

III. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту річної фінансової звітності:

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці.

Таблиця

№ з/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791;
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Куценко Вікторія Анатоліївна 102397
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 333-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту річної фінансової звітності:

Згідно з Договором № 28-3/03 від 28 березня 2025р. про проведення аудиту (аудиторської перевірки) ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ», що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру № 0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру № 0791 від 13.12.18 року),

Вид аудиту: аудит річної фінансової звітності у складі:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 рік,
- Звіту про рух грошових коштів за 2024 рік,
- Звіту про власний капітал за 2024 рік,
- Приміток до річної фінансової звітності за 2024 рік.

На предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Термін проведення аудиту 21.04.2025 р. – 27.05.2025 р.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 102397)

Куценко В.А.

Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

Величко О.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора:

27 травня 2025 року



Товариство "ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ "МАСТ" І КОМПАНІЯ"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КАТОРТГ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2025	01	01
31627374		
UA8000000000980793		
260		
64.92		

р-н

Повне товариство

Інші види кредитування

0504194049

бухгалтерського обліку (стандартами)

фінансової звітності

у відповідній клітинці):

(стандартами) бухгалтерського обліку

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
I. Необоротні активи			
земельні ділянки	1000	-	-
будівлі	1001	-	-
інвентаризовані матеріали	1002	-	-
інвентаризовані запаси	1005	-	-
інвентаризовані активи	1010	192	147
засоби	1011	1 409	1 281
засоби	1012	1 217	1 134
засоби	1015	-	-
засоби довгострокової нерухомості	1016	-	-
засоби нерухомості	1017	-	-
засоби довгострокові активи	1020	-	-
засоби довгострокові біологічних активів	1021	-	-
засоби довгострокові домігострокових біологічних активів	1022	-	-
засоби довгострокові інвестиції:			
засоби за методом участі в капіталі			
засоби	1030	-	-
засоби	1035	-	-
засоби за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
засоби довгострокові заборгованість	1040	-	-
засоби довгострокові активи	1045	-	-
засоби довгострокові активи	1050	-	-
засоби довгострокові витрати	1060	-	-
засоби у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
засоби довгострокові	1090	-	-
засоби довгострокові	1095	192	147
II. Оборотні активи			
засоби	1100	-	-
засоби	1101	-	-
засоби виробництва	1102	-	-
засоби	1103	-	-
засоби	1104	-	-
засоби активи	1110	-	-
засоби довгострокові	1115	-	-
засоби	1120	-	-
засоби заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	13 551	13 152
засоби заборгованість за розрахунками:			
засоби	1130	33	33
засоби	1135	-	-
засоби з везення на прибуток	1136	-	-
засоби заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	118	257
засоби заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
засоби довгострокові заборгованість	1155	11 862	12 108
засоби довгострокові інвестиції	1160	-	-
засоби довгострокові	1165	52	14
засоби довгострокові	1166	52	12
засоби довгострокові	1167	-	2
засоби довгострокові	1170	-	-
засоби довгострокові у страхових резервах	1180	-	-
засоби довгострокові			
засоби довгострокові зобов'язань	1181	-	-
засоби довгострокові або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	9	7
Усього за розділом II	1195	25 625	25 571
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	25 817	25 718

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	16 000	16 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	186	186
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	162	21
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	17	17
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	16 365	16 224
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	19	62
розрахунками з бюджетом	1620	4	8
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	4	7
розрахунками з оплати праці	1630	18	22
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	6	8
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	41	27
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	9 360	9 360
Усього за розділом III	1695	9 452	9 494
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	25 817	25 718

Керівник

Березовенко Анжела Борисівна

Головний бухгалтер

Лещук Валентина Валеріївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

КОДИ		
2025	01	01
31627374		

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Повне товариство "ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ "МАСТ" 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
дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 062	1 047
зароблені страхові премії	2010	-	-
емії підписані, валова сума	2011	-	-
емії, передані у перестраховання	2012	-	-
на резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
на частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
вартість реалізованої продукції (робіт, послуг)	2050	(148)	(155)
повнесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
збиток	2090	914	892
збиток	2095	(-)	(-)
збиток (витрати) від зміни у резервах довгострокових фінансових активів	2105	-	-
збиток (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
збиток (витрати) від зміни інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
збиток (витрати) частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
операційні доходи	2120	170	44
в тому числі:	2121	-	-
збиток від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
збиток від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	-	-
збиток від використання коштів, вивільнених від податкування	2130	(1 164)	(985)
набуток	2150	(-)	(-)
операційні витрати	2180	(40)	(3 043)
в тому числі:	2181	-	-
збиток (витрати) від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
збиток (витрати) від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2190	-	-
збиток	2195	(120)	(3 092)
дохід від участі в капіталі	2200	-	-
фінансові доходи	2220	-	-
доходи	2240	-	-
в тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги	2250	(-)	(-)
збиток (витрати) від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
збиток (витрати)	2270	(21)	(-)
збиток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(141)	(3 092)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(141)	(3 092)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(141)	(3 092)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	7	8
Витрати на оплату праці	2505	575	481
Відрахування на соціальні заходи	2510	139	109
Амортизація	2515	24	38
Інші операційні витрати	2520	459	3 39
Разом	2550	1 204	4 02

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

Березовенко Анжела Борисівна

Головний бухгалтер

Лещук Валентина Валеріївна



КОДИ		
2025	01	01
31627374		

3 092 **Повне товариство "ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ "МАСТ" І КОМПАНІЯ"**
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2024** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

3 092	Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
	1	2	3	4
	Рух коштів у результаті операційної діяльності			
	власники від			
	власники від операційної діяльності (товарів, робіт, послуг)	3000	936	882
	власники від податків і зборів	3005	-	-
	власники від частки податку на додану вартість	3006	-	-
	власники від фінансування	3010	-	-
	власники від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
	власники від авансів від покупців і замовників	3015	16	6
	власники від повернення авансів	3020	1	-
	власники від відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	-	-
	власники від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	1
	власники від операційної оренди	3040	-	-
	власники від отримання роялті, авторських відрахувань	3045	-	-
(3 092)	власники від страхових премій	3050	-	-
	власники від фінансових установ від повернення позик	3055	832	1 140
	власники від відшкодування	3095	926	808
	власники на оплату:			
	власники за операційні витрати (робіт, послуг)	3100	(382)	(378)
	власники за операційні витрати	3105	(461)	(399)
4	власники на соціальні заходи	3110	(136)	(115)
8	власники з податків і зборів	3115	(120)	(92)
481	власники на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
109	власники на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(1)	(-)
38	власники на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(119)	(92)
3 39	власники на оплату авансів	3135	(-)	(-)
4 02	власники на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
	власники на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
	власники на оплату зобов'язань за страховими преміями	3150	(-)	(-)
	власники від фінансових установ на надання позик	3155	(1 631)	(1 801)
	власники від зустрічання	3190	(19)	(16)
4	Рух коштів від операційної діяльності	3195	-38	36
	Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
	власники від реалізації:			
	власники нерухомих інвестицій	3200	-	-
	власники фінансових активів	3205	-	-
	власники від отриманих:			
	власники від продажів	3215	-	-
	власники від лізингу	3220	-	-
івна	власники від деривативів	3225	-	-
	власники від погашення позик	3230	-	-
нна	власники від вибуття дочірнього підприємства та інших пов'язаних осіб	3235	-	-
	власники від відшкодування	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-38	36
Залишок коштів на початок року	3405	52	16
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	14	52

Керівник

Березовенко Анжела Борисівна

Головний бухгалтер

Ленцук Валентина Валеріївна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	(141)	141	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	(141)	-	-	-	(141)
Залишок на кінець року	4300	16 000	186	-	21	17	-	-	16 224

Керівник

Головний бухгалтер



Березовенко Анжела Борисівна

Лещук Валентина Валеріївна

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2024 р.**

**Примітки до річної фінансової звітності за 2024 рік
ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»**

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

1. Керівництво Повне товариство «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» (скорочено ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД», далі – Товариство або Компанія) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове становище Товариства станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).

2. При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
- підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи із припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке продовження не буде правомірним;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між зв'язаними сторонами;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в майбутньому;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

3. Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою та за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Директор

Головний бухгалтер



Анжела Березовенко

Валентина Лещук

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2024 р.**

1 «Загальна інформація про Повне Товариство «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ».

Примітка 1.1 «Загальна інформація про Товариство»

Повна назва: Повне товариство «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» (Товариство).

Адреса підприємства/місцезнаходження за КАТОГТТ/: UA80000000000126643, м. Київ, Солом'янський р-н, вул. Волинська, буд. 34/1, офіс №А-2(7).

Засновниками Товариства є юридичні особи України.

Фінансово-господарську діяльність Товариство здійснює відповідно до Засновницького статуту Повного Товариства в новій редакції, затвердженого загальними зборами Учасників Товариства №23/05/2023 від 23 травня 2023 року.

Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців від 15.06.2015 року за номером запису 10681050146000352, про заміну свідоцтва від 01.10.2001 р., 06.08.2004 року.

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 31627374.

Затверджений розмір статутного (складеного) капіталу в сумі 16 000 000 (шістнадцять мільйонів) гривень.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: серія ЛД №64 за реєстраційним номером 15100777 згідно рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №2183 від 31.08.2004 року.

Діюча ліцензія на НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ У ВИМІРАХ ЛОМБАРДНИХ КРЕДИТІВ, дата внесення запису до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії Національним банком України – 29.02.2024 року. Строк дії ліцензії необмежений.

Станом на 31.12.2024 року Товариство має 2 відокремлені підрозділи.

Примітка 1.2 «Основи підготовки фінансової звітності»

Примітка 1.2.1 «Загальна інформація щодо підготовки фінансової звітності. Звіт про відповідність МСФЗ»

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі облікових політик та облікових записів відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в діючій редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ) станом на 31.12.2024 року.

За всі звітні періоди, закінчуючи 2012 роком, Товариство подавало фінансову звітність у відповідності з національними загальноприйнятими положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку (НП(С)БО).

З 01.01.2013 року в Україні передбачений обов'язок підприємств, які провадять господарську діяльність з надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення, подавати фінансову звітність, складену відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності (МСФЗ), тому з цієї дати Товариство перейшло на облік та фінансову звітність, основою яких є МСФЗ.

Дана фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2024 р. є фінансовою звітністю Товариства, підготовленою відповідно до МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень, а всі суми округлені до цілих тисяч.

Звіти представлені по формі, затвердженій П(с)БО у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД» повинне застосовувати МСФЗ, які є чинними для періодів, що закінчуються 31 грудня 2024 року.

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2024 р.**

Дата звітності – 31 грудня 2024 року за період, що почався 01 січня і закінчився 31 грудня 2024 року.

Примітка 1.2.2 «Основи облікової політики та складання звітності»

Основні принципи бухгалтерського обліку та звітності Товариства базуються на Законах України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», Податковому кодексі України, МСБО, МСФЗ та інших.

Облікова політика Товариства затверджена наказом про облікову політику №1 від 04.01.2013 року із змінами і доповненнями.

Товариство здійснює бухгалтерський облік в національній валюті.

Операції відображаються в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені, незалежно від дати руху коштів за ними.

Облікова політика Товариства ґрунтується на наступних основних принципах бухгалтерського обліку:

- повне висвітлення,
- перевадження сутності над формою,
- автономність,
- об'єктивність,
- безперервність,
- нарахування та відповідність доходів і витрат,
- послідовність,
- історична (фактична) собівартість.

Облікова політика Товариства враховує такі методи оцінки активів та зобов'язань:

- активи і зобов'язання мають бути оцінені та відображені в обліку таким чином, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу, на наступні звітні періоди.

Методи оцінки активів і зобов'язань, окремих статей звітності здійснюються у відповідності до вимог МСФЗ.

В основу облікової політики Товариства, на підставі якої складалась річна фінансова звітність, покладено наступні оцінки окремих статей активів і зобов'язань:

- активи і зобов'язання обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною собівартістю або справедливою вартістю);
- при обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання;
- при обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів на час складання звітності, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час;
- приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Визнання та оцінка активів в Товаристві

Основні засоби – матеріальні цінності, вартість яких перевищує 20000.00 грн. і термін використання більше одного року, обліковуються за первісною вартістю придбання, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню та інших витрат безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням. Під час експлуатації основні засоби оцінюються за собівартістю. Собівартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із модернізацією об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта. Накопичена амортизація перераховується пропорційно до зміни балансової вартості об'єкта основних засобів таким чином, щоб після переоцінки балансова

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2024 р.**

вартість порівнювала переоціненій вартості. Для визначення ринкової вартості об'єктів основних засобів використовуються три методи оцінки, а саме: витратний, дохідний та порівняльний. На основі даних підходу, який на думку оцінювача є найбільш надійним, встановлюється ринкова вартість об'єкта основних засобів.

Інші необоротні матеріальні активи - матеріальні цінності, вартість яких становить до 2000,00 грн. і термін використання більше одного року, обліковуються за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню та інших витрат безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням.

Фінансові інструменти відображаються в обліку за фактичною собівартістю (див. примітку 1.2.2.2.)

Дебіторська заборгованість.

У разі, якщо заставодавець у визначений термін не виконає у повному обсязі свої зобов'язання, Ломбард, згідно умови договору закладу майна до ломбарду, має право з метою забезпечення позики звернути стягнення на закладене майно, не набуваючи права власності на предмет застави.

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Дебіторська заборгованість по наданому кредиту під заставу визнається на дату кредитування та відображається у звіті про фінансовий стан.

Кредити за заборгованість клієнтів

Згідно з принципом оцінки, кредити та заборгованість клієнтів визначаються за тією сумою коштів, за якою вони обліковуються у фінансових звітах, тобто за балансовою вартістю на придбання (виникнення). Балансова вартість складається з основної суми та нарахованих процентів.

Первісне визнання фінансового інструменту Товариство оцінює і відображає в бухгалтерському обліку за собівартістю (в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями) відповідно як актив і зобов'язання і не підлягають взаємозаліку).

Запаси матеріальних цінностей – господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети (запаси) оприбутковуються за фактичними цінами придбання – первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, що згодом відшкодовуються Товариству). Первісною вартістю запасів, що виготовляються власними силами Товариства, визнається їх собівартість. Протягом 2023 року використаними та швидкозношуваними предметами визнавались матеріальні цінності з терміном використання до 1 року.

Запаси – активи, які:

- утримуються для подальшого продажу (розподілу, передачі) за умов звичайної господарської діяльності;
- перебувають у процесі виробництва з метою подальшого продажу продукту виробництва;
- утримуються для споживання під час виробництва продукції, виконання робіт та надання послуг, а також управління підприємством.

Грошові кошти та їх еквіваленти – гроші в касі та на рахунках в банках, а також еквіваленти грошових коштів, які є короткостроковими високоліквідними інвестиціями, що швидко конвертуються і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості.

Кошти обліковуються за первісною вартістю згідно з договорами в національній валюті.

Доходи і витрати обліковуються у періоді, до якого вони належать.

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2024 р.**

Доходи – це збільшення економічних вигід, відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати надходження. Облік здійснюється в валюті України. Облік доходів здійснюється на підставі укладених договорів та цін на продукцію, встановлених Інтернетом.

Витрати – це зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або передачі власникам). Відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати сплати грошових коштів. Облік здійснюється в валюті України. Облік витрат, що були понесені в зв'язку з виготовленням продукції, виконанням робіт, наданням послуг відображаються в момент визнання доходів від реалізації такої продукції, товарів, робіт, послуг. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у витратах того звітного періоду, в якому вони були здійснені, нарахування таких витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць.

Примітка 1.2.2.1 «Консолідована фінансова звітність»

Товариство не складає консолідовану фінансову звітність.

Примітка 1.2.2.2 «Визнання фінансових інструментів»

Фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна регулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре інформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість може скласти собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та еквівалентні до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є публічно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між незалежними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Витрати на проведення операції – це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати – це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі публічні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовуються тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної купівлі-продажу»), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2024 р.**

Інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною угоди придбання фінансового інструмента.

Критерії визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином ліквідовані або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів на умовах угоди щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має реальної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Примітка 1.2.2.3 «Спільна діяльність»

Протягом звітного та попереднього років Товариство не проводило спільної діяльності.

Примітка 1.2.2.4 «Інвестиційна нерухомість»

Станом на 31.12.2024 року Товариство не володіє інвестиційною нерухомістю.

Примітка 1.2.2.5 «Основні засоби»

Визнання, облік, оцінка та переоцінка основних засобів здійснюється відповідно до пункту МСБО 16 «Основні засоби». Основними засобами вважаються активи, які Товариство придбав з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення інвестиційних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року та первісна вартість яких перевищує 20000,00 грн.

Придбані основні засоби обліковуються за первісною вартістю з врахуванням реальної зміни переоцінки основних засобів до ринкових цін. Одиницею обліку основних засобів виступає окремий об'єкт.

Амортизація основних засобів здійснюється щомісячно.

Для нарахування амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод врахування амортизації. Амортизація нараховується у відповідності до груп основних засобів і терміну корисного використання за кожним об'єктом основних засобів до досягнення балансової вартості об'єкта нульового значення.

При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість основних засобів порівнюється до нуля.

Діапазон строків корисного використання включає:

№ групи	Найменування групи	Термін корисного використання, роки
Група 1	Земельні ділянки	----
Група 3	Будівлі, споруди	15-20
Група 4	Машини та обладнання (крім комп'ютерної техніки)	5
Група 4	Комп'ютерна техніка	2
Група 5	Транспортні засоби	5
Група 6	Інструменти, прилади, інвентар	4
Група 9	Інші основні засоби	12

Матеріальні активи з терміном корисного використання понад один рік вартістю до 20000,00 грн. вважаються малоцінними необоротними матеріальними активами (МНМА). Амортизація МНМА нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості.

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2024 р.**

Амортизація МНМА здійснюється шляхом нарахування 100% зносу в момент введення в експлуатацію.

Протягом звітного року Товариство не змінювало норми амортизації, терміни корисного використання.

Під час переходу Товариства на МСФЗ прийнято рішення про те, що переоцінку основних засобів не проводити за недоцільністю та обліковувати за залишковою (балансовою) вартістю.

Примітка 1.2.2.6 «Незавершені капітальні інвестиції»

Капітальні інвестиції в необоротні матеріальні активи – витрати на будівництво, реконструкцію, модернізацію (інші поліпшення, що збільшують первісну (переоцінену) вартість, виготовлення, придбання об'єктів матеріальних необоротних активів (у тому числі необоротних матеріальних активів, призначених для заміни діючих, і устаткування для майбутнього), що здійснюється підприємством.

Незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи – капітальні інвестиції у придбання, створення і модернізацію нематеріальних активів, використання яких за планованим на дату балансу не відбулося.

Примітка 1.2.2.7 «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи зараховуються на баланс за первісною вартістю. Формування первісної вартості нематеріальних активів залежить від способу надходження. Строк корисного використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно, при визнанні нематеріальних активів активом, але не більш 120 місяців.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання. Основними показниками, які враховуються при нарахуванні амортизації нематеріальних активів є:

- термін корисного використання об'єкта нематеріальних активів;
- ліквідаційна вартість об'єкта нематеріальних активів;
- метод амортизації.

При розрахунку амортизаційної вартості ліквідаційна вартість нематеріальних активів порівнюється до нуля. Нарахування амортизації здійснюється прямолінійним методом. Нематеріальні активи з нульовою залишковою вартістю значаться в обліку доти, доки існує можливість отримувати економічні вигоди від їх використання.

Примітка 1.2.2.8 «Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи майбуттє»

У 2024 році Товариство не здійснювало переведення основних засобів до активів групи майбуттє.

Примітка 1.2.2.9 «Припинена діяльність»

Товариство не здійснювало припинення діяльності.

Примітка 1.2.2.10 «Податок на прибуток»

Згідно з чинним законодавством, оподаткування податком на прибуток Товариства здійснюється на загальних підставах.

Відповідно до Податкового кодексу ставка податку на прибуток визначена у наступних розмірах:

- з 01 січня по 31 грудня 2023 року – 18%;
- з 01 січня по 31 грудня 2024 року – 18%.

Примітка 1.2.2.11 «Зобов'язання і резерви»

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2024 р.**

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує можливість покращення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу ризиком визнається зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу зобов'язань звітного періоду.

Зобов'язання яке підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, слід визнавати як довгострокове зобов'язання, якщо первісний термін погашення був більше ніж дванадцять місяців та до затвердження фінансової звітності, існує угода про переоформлення зобов'язання на довгострокове.

Резерви - це частина зобов'язань з невизначеною сумою, або часом погашення на дату балансу.

Резерви оцінюються за кошторисом витрат, необхідних для погашення поточного зобов'язання, на основі найбільш надійних даних на звітну дату, включаючи ризики і невизначеності, пов'язані з цим зобов'язанням.

Примітка 1.2.2.12 «Капітал та виплата дивідендів»

Статутний капітал поділений на частки.

Інші складові капіталу включають в себе наступні компоненти:

- резервний капітал – сума резервів, створених відповідно до чинного законодавства за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства;
- капітал у дооцінках;
- нерозподілений прибуток включає в себе весь нерозподілений прибуток поточного та попередніх періодів.

Примітка 1.2.2.13 «Доходи та витрати»

Доходи і витрати визнаються Товариством за таких умов:

- а) визнання реальної заборгованості за активами і зобов'язаннями Товариства;
- б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Товариства. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції. Кожний вид доходу і витрат визнається в бухгалтерському обліку окремо. У результаті використання активів Товариством іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті. Проценти визнаються в тому звітному періоді, до якого вони належать та розраховуються, виходячи з умов їх надання та строку користування відповідними активами або сум заборгованості Товариства. Умовою визнання процентів є ймовірність отримання Товариством економічної вигоди.

Визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги, реалізації продукції.

У результаті операційної діяльності у Товариства виникають такі доходи і витрати:

- доходи від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг;
- процентні доходи і витрати;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- витрати на формування спеціальних резервів Товариства;
- податок на прибуток.

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2024 р.**

Визнані Товариством доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку із ~~використанням~~ принципу нарахування та відповідності згідно з прийнятою Товариством ~~визначеною~~ політикою.

Доходи і витрати Товариства відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками ~~снів 7 та 9~~. Залишки за рахунками доходів і витрат відображаються наростаючим підсумком ~~в квартал~~ та в кінці звітного періоду (кварталу) закриваються на рахунок 44 «Перозподілені ~~витрати~~ (непокріті збитки)».

Примітка 1.2.2.14 «Взаємозалік статей активів і зобов'язань»

Процедури бухгалтерського обліку включають можливість здійснення взаємозаліку (у ~~визначенні~~ передбачених чинним законодавством) активів та зобов'язань, або доходів та витрат ~~як~~ у бухгалтерських записах, так і у фінансовій звітності, а саме: кредиторської та дебіторської ~~зобов'язаності~~ різних юридичних та фізичних осіб.

Товариством в 2024 році не проводились взаємозаліки дебіторської та кредиторської ~~зобов'язаності~~.

Примітка 1.2.2.15 «Орендовані активи»

Операції з оренди активів віднесені Товариством до операційної оренди. Там, де Товариство є орендарем, платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на ~~звичайній~~ основі протягом строку оренди (до року). Пов'язані з цим витрати, такі як технічне ~~обслуговування~~ і страхування, відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

Примітка 1.2.2.16 «Запаси»

Запаси оцінюють Товариством за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста ~~вартість~~ реалізації.

До собівартості запасів включаються всі витрати на придбання, переробку та інші ~~витрати~~, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у ~~теперішній~~ стан.

Матеріальні активи з очікуваним терміном використання до 1 року вважаються ~~малозначними~~ та швидкозношуваними предметами (МШП), які не амортизуються. Їх вартість ~~відображається~~ на операційні витрати Товариства.

Звичай, витрати взаємозамінних одиниць визначаються, використовуючи формулу ~~ФОФО~~. Чиста реалізаційна вартість являю собою розрахункову ціну продажу в ході звичайної ~~діяльності~~ за вирахуванням витрат з продажу.

Примітка 1.2.2.17 «Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок»

Протягом 2024 року Товариство не вносило зміни до облікової політики та не ~~здійснювало~~ коригування суттєвих помилок, у зв'язку з їх відсутністю.

Примітка 1.2.2.18 «Винагороди персоналу»

Всі винагороди персоналу в Товаристві є короткостроковими винагородами (включаючи ~~виплату~~), оцінюються як поточні зобов'язання, включаються в зобов'язання по персоналу та ~~визначаються~~ за не дисконтованими сумами, які Товариство планує виплатити в результаті ~~використання~~ прав.

Примітка 1.2.2.19 «Зменшення корисності»

На кожен звітну дату Ломбард проводить оцінку активів на наявність ознаки того, що ~~вартість~~ активу може зменшитися. При наявності таких ознак проводиться оцінка суми ~~очікуваного~~ відшкодування такого активу по справедливій вартості за мінусом витрат на ~~продаж~~. Збитки від знецінення відносяться до витрат поточного періоду.

При наявності ознак, що визнані раніше збитки від знецінення активів більше не існують

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2024 р.**

Зменшення резерву відноситься на доходи періоду.

Примітка 1.2.2.20 «Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики»

Ломбард використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у звітному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на оцінці керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при певних обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження.

Примітка 2 «Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність»

У зв'язку з тим, що 24 лютого 2022 року Російською Федерацією розпочато масштабне вторгнення на територію України існує суттєва невизначеність щодо майбутнього стану економіки України. Враховуючи непередбачуваність та швидкий розвиток подій, важко оцінити загальний вплив на економіку. Наразі Уряд України визначив пріоритетні галузь та забезпечення соціальних виплат пріоритетними напрямками, при цьому не виключаючи дефолту зобов'язань по зовнішньому боргу. Бізнес продовжує працювати, сплатити це можливо за умов війни, та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи стабільність для фінансової системи обіг грошових коштів.

Подальший економічний розвиток України в значному ступені залежить від терміну припинення військової агресії Росії на території України. Керівництво не може передбачити подальші, які могли б вплинути на економіку України, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансовий стан Товариства. Керівництво переконано, що у ситуації яка склалася, здійснює всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

Примітка 3 «Нематеріальні активи (р.1000-1002, ф.1 Баланс (Звіт про фінансовий стан))»

Усі аспекти облікової політики Нематеріальні активи описано в Примітці 1.2.2.7.

Відомості щодо руху нематеріальних активів в 2023, 2024 роках наведено в таблиці 1.

Таблиця 1 (тис.грн.)

Група ЕМА	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
	первісна (персони -нена) вартість	знос		первісна (персони -нена) вартість	знос		первісна (персони -нена) вартість	знос
1	3	4	5	8	9	10	14	15
2023 рік								
Авторське право на програмне забезпечення	4	4		4	4		0	0
Всього ЕМА	56	56		56	56		0	0
Разом	60	60		60	60		0	0
2024 рік								
Авторське право на програмне забезпечення	0	0					0	0

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2024 р.**

	0	0					0	0
	0	0					0	0

Таблиця 4 «Основні засоби (р.1010-1012, ф.1 Баланс (Звіт про фінансовий стан))»

Усі аспекти облікової політики Основних засобів описано в Примітці 1.2.2.5.

Відомості щодо руху основних засобів в 2023, 2024 роках наведено в таблиці 2.

В поточному періоді Товариство не проводило переоцінок основних засобів і переоцінку корисності об'єктів.

В рядках 1010, 1011, 1012 Звіту про фінансовий стан (Баланс) відображено інформацію основних засобів виробничого характеру. Основні засоби обліковуються за балансовою вартістю.

Таблиця 2 (тис.грн.)

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	3	4	5	8	9	10	12	13	14	15
2023 рік										
Будинки, споруди та передавальні пристрої	469	454				15			469	469
Машини та обладнання	748	535		21	21	23			727	538
Інструменти, прилади, інвентар (засоби)	70	70							70	70
Інші основні засоби	25	22		7	7				18	15
Малоцінні необоротні матеріальні активи	211	211		86	86				125	125
Разом	1524	1293		114	114	38			1409	1217
2024 рік										
Будинки, споруди та передавальні пристрої	469	469							469	469
Машини та	727	538		128	107	23			599	454

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2024 р.**

Визначення									
Інструменти, обладнання, інвентар (меблі)	70	70						70	70
Інші основні засоби	18	15			1			18	16
Маловартісні оборотні матеріальні активи	125	125						125	125
Разом	1409	1217		128	107	24		1281	1134

Примітка 5 «Запаси Товариства (р.1100-1104, ф.1 Баланс (Звіт про фінансовий стан))»

Запаси Товариства складаються з виробничих запасів та товарів, які відображено в рядку 1100 та 1104 Звіту про фінансовий стан (Баланс) і наведені в таблиці 3:

Таблиця 3 (тис.грн.)

Найменування показника	Станом на 31.12.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Виробничі запаси	0	0
Товари	0	0
Разом	0	0

Примітка 6 «Грошові кошти Товариства (р.1165-1167, ф.1 Баланс (Звіт про фінансовий стан))»

Грошові кошти Товариства складаються з грошових коштів на поточних рахунках, в касах та в дорозі Товариства і наведено в таблиці 4 (тис.грн.)

Таблиця 4 (тис.грн.)

Найменування показника	Станом на 31.12.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Грошові кошти в касах	12	52
Грошові кошти на банківських рахунках	2	0
Грошові кошти в дорозі	0	0
Разом	14	52

Іншими коштами Товариство не володіє.

Примітка 7 «Дебіторська заборгованість (р.1125-1155, ф.1 Баланс (Звіт про фінансовий стан))»

Основні принципи обліку дебіторської заборгованості наведені в Примітці 1.2.

Класифікація дебіторської заборгованості за видами станом на 31.12.2023 р. і на 31.12.2024 р. наведено в таблиці 5.

Таблиця 5 (тис.грн.)

Найменування показника	Станом на 31.12.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	13152	13551
Дебіторська заборгованість за розрахунками за наданими авансами	33	33
Дебіторська заборгованість за розрахунками з	258	118

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2024 р.**

Кредиторська заборгованість за розрахунками з іншими банками (кредитний портфель)	178	155
Кредиторська заборгованість за розрахунками з іншими банками (інкасовані ДМ)	655	453
Кредиторська заборгованість за розрахунками з іншими банками (інкасована техніка)	207	144
Кредиторська заборгованість за розрахунками з іншими банками (виїмка ДМ та техніки)	0	30
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	16	29
Кредиторська заборгованість за розрахунками з іншими підприємствами	11051	11051
Разом:	25550	25564

Примітка 8 «Зобов'язання (р.1500-1690, ф.1 Баланс (Звіт про фінансовий стан))»

Зобов'язання Товариства станом на 31.12.2023 р. та на 31.12.2024 р. наведено в таблиці

Таблиця 6 (тис.грн.)

Найменування показника	Станом на 31.12.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	62	19
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом	8	4
Зобов'язання за розрахунками зі страхування	7	4
Зобов'язання за розрахунками з оплати праці	22	18
Зобов'язання за одержаними авансами	8	6
Забезпечення виплат відпусток	27	41
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	9359	9359
Податкові зобов'язання	0	1
Зобов'язання за розрахунками за виконавчими документами	1	0
Разом:	9494	9452

Примітка 9 «Зареєстрований (пайовий) капітал (р.1400, ф.1 Баланс (Звіт про фінансовий стан))»

Протягом 2024 року зареєстрований (пайовий) капітал не збільшився. Станом на 31.12.2024 року становив – 16 000 000,00 (Шістнадцять мільйонів) гривень.

Примітка 10 «Доходи та витрати Товариства наведені в Звіті про фінансові результати, ф.2 (Звіті про сукупні доходи і витрати)»

Товариство складає Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за методом «Функцій витрат».

Розшифровка доходів і витрат за «функціональним призначенням» отриманих Товариством в 2023 -2024 роках наведена в таблиці 7.

Таблиця 7 (тис.грн.)

Статті	Код звіту	2024 рік	2023 рік
--------	-----------	----------	----------

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2024 р.**

Доходи			
Доходи від реалізації товарів (брухту виробничих металів)	р. 2000	219	206
Доходи від реалізації товарів вироблених предметів закладу)	р. 2000	14	20
Доходи від реалізації послуг (відсотки за користування коштами)	р. 2000	829	821
Доходи від операційної оренди активів	р. 2120	160	26
Штрафи, пені, неустойки	р. 2120	0	1
Доходи від різниці між проданими товарами і заборгованістю клієнтів	р. 2120	10	17
Всього доходів:		1232	1091
Витрати			
Витрати на реалізовану продукцію (товари, роботи, послуги)	р. 2050	148	155
Адміністративні витрати	р. 2130	1164	985
Списання та безнадійні борги	р. 2180	5	3039
Витрати за рахунок підприємства	р. 2180	0	1
Витрати господарської діяльності	р. 2180	35	3
Витрати на вартість необоротних активів при списанні	р. 2270	21	0
Всього витрат:		1373	4183

Розшифровка витрат за методом характеру витрат наведена в таблиці 8.

Таблиця 8 (тис.грн.)

Назва статті	2024 рік	2023 рік
Адміністративні витрати	7	8
Витрати на оплату праці	575	481
Витрати на соціальні заходи	139	109
Амортизація	24	38
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	18	10
Витрати на комісійну винагороду	14	19
Витрати на корпоративні витрати (оренда приміщень, управлінські послуги, охорона, зв'язок, транспортні витрати, аудит, податок на нерухоме майно)	387	320
Списання та безнадійні борги	5	3039
Витрати господарської діяльності	35	4
Разом:	459	4028

Примітка 11 «Податок на прибуток (р.2300, ф.2 Звіту про фінансові результати)»

Згідно з чинним законодавством діяльність Товариства оподатковується на загальних підставах.

Відповідно до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток визначена у наступних розмірах:

- з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року – 18%.

За 2024 р. Товариство не мало прибутку. Відповідно податок на прибуток не нараховувався.

Примітка 12 «Операції з пов'язаними особами»

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2024 р.**

У даній фінансовій звітності зв'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює Товариство або контролюється нею, або разом з Товариством є об'єктом спільного контролю.

Зв'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між незв'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятись від угод і умов між незв'язаними сторонами.

Зв'язані сторони включають:

- учасників Товариства;
- ключовий управлінський персонал і близьких членів їх сімей;
- компанії, що перебувають під контролем, або які знаходяться під істотним впливом Товариства чи його учасників.

Товариство в 2024 році не мало відносини із засновниками, як зв'язаними сторонами у звітній період МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», інформація про які наведена нижче.

Контроль за діяльністю Товариства здійснюють (таблиця 9):

Таблиця 9

Власник	Частка в складеному капіталі
Товариство з обмеженою відповідальністю «ДСТ»	20%
Товариство з обмеженою відповідальністю «МАСТ»	80%
Разом:	100%

Ключовий управлінський персонал представлений директором і головним бухгалтером Товариства.

За 2023 та 2024 роки витрати на винагороду ключового управлінського персоналу наведені (таблиця 10):

Таблиця 10 (тис.грн.)

	2024	2023
Заробітна плата	325,5	276,9
Відрахування на заробітну плату	71,6	60,9
Разом:	397,1	337,8

Товариство не здійснює спеціальних виплат управлінському персоналу. Всі виплати керівникам обумовлені штатним розписом та наказами керівництва.

Примітка 13 «Умовні і контрактні зобов'язання»

Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2024 р. Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

Активи у заставі й обмежені для використання

За звітний період Товариство не надавало свої активи у заставу. Обмежень у використанні не було.

Судові розгляди

В процесі звичайної діяльності Товариство може бути залучено в судові розгляди. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2024 р.**

Висновок з рішення судових розглядів або претензій, не спричинить суттєвого впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Товариства.

Станом на 31.12.2024 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не отримувало претензій від сторонніх організацій та не подавало претензій контрагентам (крім простроченої заборгованості за виданими кредитами).

Проти Товариства не були подані судові позови, а також Товариство не було притягнуте до відповідальності в судових справах.

Оподаткування

Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі зростає ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або здійснюються за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Податкові органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом декількох календарних років після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть тривати більш тривалий період.

Знецінення національної валюти

Національна валюта - українська гривня («грн.») – у 2024 році дещо знецінилася у порівнянні з основними світовими валютами. Офіційні обмінні курси, які встановлюються Національним банком України, для грн./долар США та грн./Євро зросли з 37,9824 та 42,2079 станом на 31 грудня 2023 року до 41,5847 та 43,9010 станом на 31 грудня 2024 року, відповідно.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які вживаються поза зоною контролю Товариства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та пожвавлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері банківських фінансових послуг

Розмір власного капіталу, відображений в розділі I «Власний капітал» пасиву балансу (Форма № 1) Ломбарду станом на 31 грудня 2024 року : (рядок 1495 балансу) в сумі 16224 тис. грн. (16,2 млн. грн.), що складається із статей «Зареєстрований (пайовий) капітал» (рядок 1400 балансу) – в сумі 16000 тис. грн., «Капітал у дооцінках» - 186 тис. грн., «Резервний капітал» - 21 тис. грн. та «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (рядок 1420 балансу) – в сумі 17 тис. грн., відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до банківських компаній, а саме – вимогам до розміру власного капіталу ломбарду, що має бути визначений підрозділи, який повинен становити не менше ніж 1 млн. грн.

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2024 р.**

Станом на 31.12.2024 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений грошовими коштами в сумі 16 000 тис. грн., що відповідає вимогам законодавства для надання фінансових послуг, передбачених Засновницьким договором Товариства.

На ломбард поширюються також вимоги до нормативів платоспроможності. Ломбард відповідає всіх зовнішніх вимог до капіталу та платоспроможності у 2024 році.

Примітка 14. «Справедлива вартість фінансових інструментів»

Фінансові активи і фінансові зобов'язання Товариства містять грошові кошти і грошові еквіваленти грошових коштів, дебіторську і кредиторську заборгованість, інші зобов'язання та активи. Облікова політика щодо їхнього визнання та оцінки розкривається у відповідних примітках.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається наступним чином:

- справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань зі стандартними умовами, що торгуються на активних ліквідних ринках, визначається у відповідності з ринковими цінами;
- справедлива вартість інших фінансових активів та зобов'язань визначається відповідно до прийнятих моделей розрахунку вартості на основі аналізу теперішньої вартості грошових потоків з використанням цін за поточними ринковими операціями.

На думку керівництва Товариства, балансова вартість фінансових активів та зобов'язань, наведена в фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Станом на 31.12.2023 р. та на 31.12.2024 р. фінансові інструменти Товариства представлені таким чином:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023	2023	2023	2023
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Дебіторська заборгованість	11862	12108	11862	12108
Грошові кошти та їх еквіваленти	52	14	52	14
Всього фінансових активів:	11914	12122	11914	12122
Фінансові зобов'язання				
Кредиторська заборгованість	9360	9360	9360	9360
Всього фінансових зобов'язань:	9360	9360	9360	9360

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

Примітка 15 «Управління фінансовими ризиками»

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2024 р.**

Функція управління ризиками в ломбарді здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Кредитний ризик включає ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Ломбард вважає ці ризики істотними, отже, встановлює конкретні завдання і розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у ломбарду виникає кредитний ризик – це дебіторська заборгованість по наданим кредитам.

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятного ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при нездатності Товариства забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами встановлених розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Товариства, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечує доступність ліквідних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також проводить щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до ліквідних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Для управління ризиком ліквідності Товариство контролює очікувані строки погашення фінансових зобов'язань. Більшість видатків Товариства є змінними і залежать від обсягу реалізації.

Управління ризиком капіталу

Структура капіталу Товариства складається із заборгованості, яка включає поточні зобов'язання, в тому числі кредиторську заборгованість, а також капіталу, що належить учасникам, який складається із статутного капіталу, капіталу у дооцінках, резервного капіталу і нерозподіленого прибутку.

Товариство здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі і може її коригувати шляхом виплати дивідендів власникам.

При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих позик.

Управління капіталом ломбарду спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;

**Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2024 р.**

- забезпечення здатності ломбарду функціонувати в якості безперервно діючого товариства.

Ломбард вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаному в балансі.

Примітка 16 «Події після дати балансу»

Повне товариство «Чесний ломбард, ТОВ «МАСТ» і Компанія» оцінило в період з 31.12.2024 року й до дати затвердження керівником звітності 14.02.2025 року про існування наступних подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності за 2024 рік); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій не виявлено.

Примітка 17 «Сегменти»

Товариство є фінансовою установою і займається одним видом діяльності. Тому сегменти за галузевими сегментами не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

Директор

Головний бухгалтер



Анжела Березовенко

Валентина Лещук

Прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою

33 тридцять три кушів

Ген. директор *В. Велічко* Велічко О. В.