

ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Сlobідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



AUDITING
COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno- Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

auditsova.kiev@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД № 1» ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТРАКТ – ГРУП» І
КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(станом на 31 грудня 2024 року)**

Керівництву
ПТ «ЛОМБАРД № 1» ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОНТРАКТ – ГРУП»

Національному банку України

Органам Державної податкової служби
України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

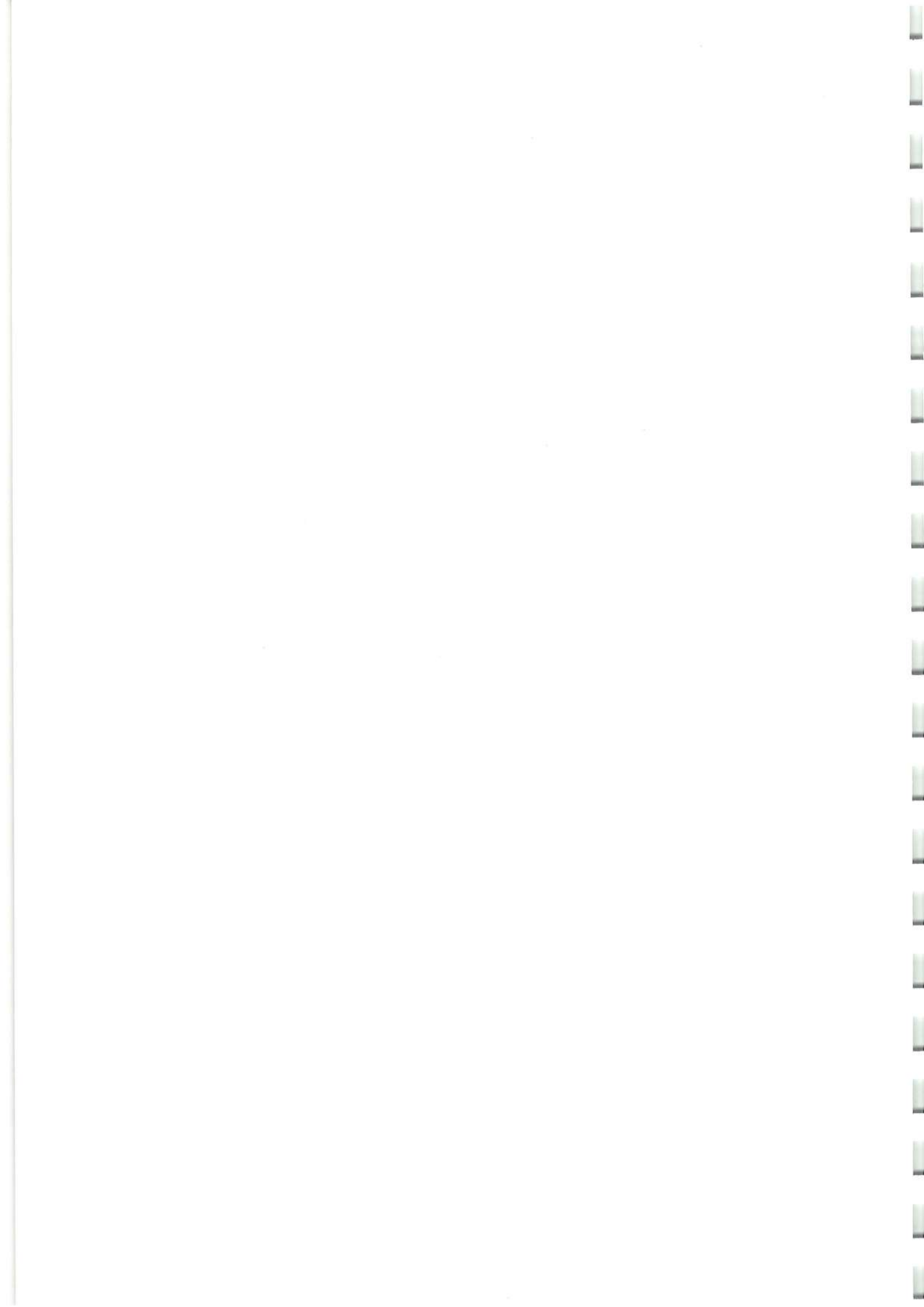
Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД № 1» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТРАКТ – ГРУП» І КОМПАНІЯ», код за ЄДРПОУ – 43521651, місцезнаходження – 69035, Україна, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Рекордна, будинок, 26г, (надалі - «Товариство», «Повне товариство», «Ломбард»), Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2024р.;

Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за рік, що закінчився 31.12.2024р.;

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31.12.2024р.;

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2024р.;



На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (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 відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

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

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 3 до фінансової звітності, в якій розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. З 24 лютого 2022 року відповідно до Указу Президента України введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України.

Керівництвом зазначено, вплив військового стану на бізнес і суспільство в майбутньому спрогнозувати неможливо.

Керівництво Товариства не планує ліквідувати Товариство, чи припинити його діяльність.

Водночас керівництво визнає, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Крім того, загальноекономічна ситуація, що склалася внаслідок воєнної агресії Росії призводить до цілого ряду небезпечних наслідків на результати економічної діяльності в цілому, вплив яких на майбутню діяльність Товариства оцінити станом на дату затвердження фінансової звітності неможливо.

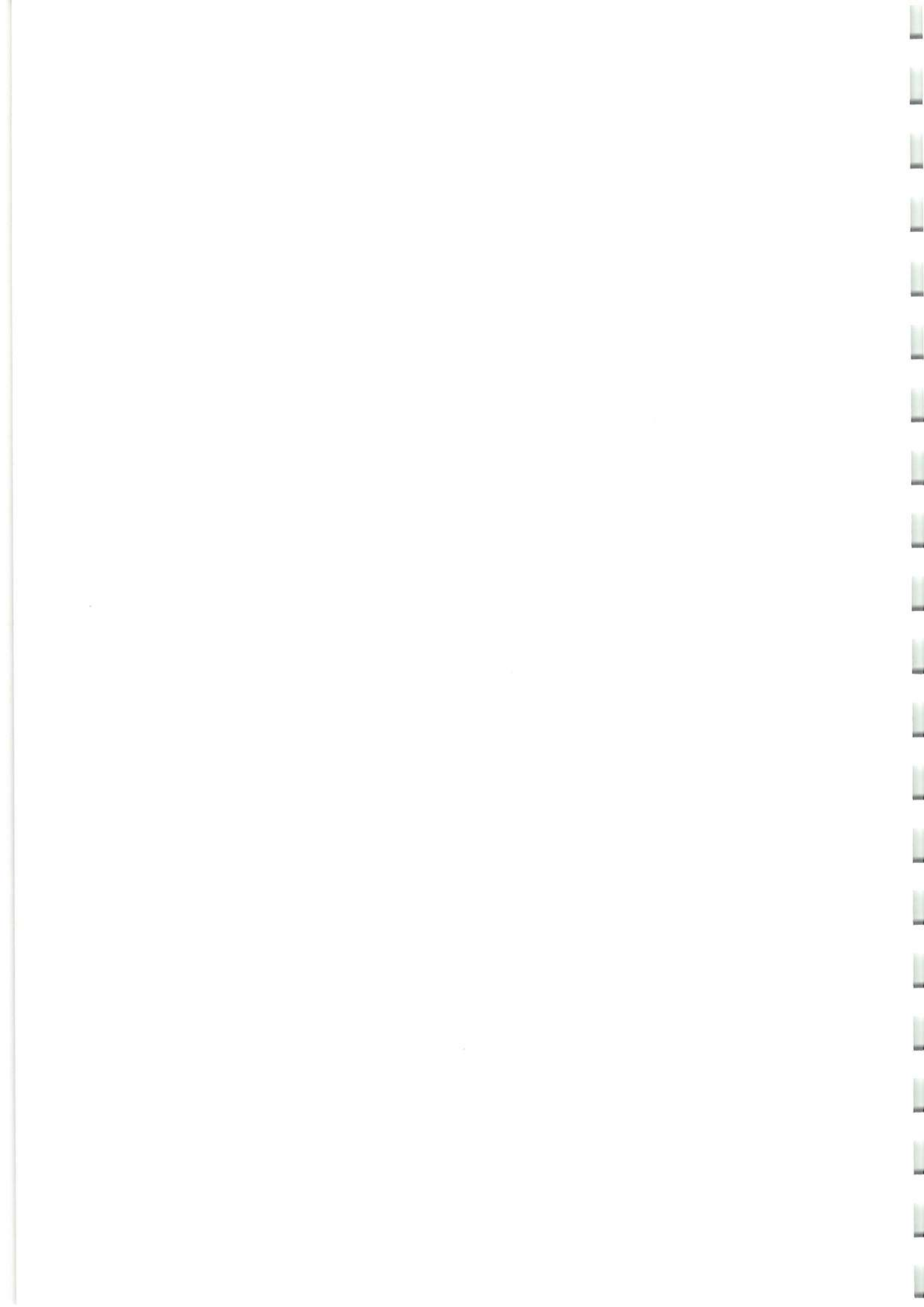
Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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 з'ясували, що ключовими питаннями аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті, є:

Ключове питання аудиту	Яким чином це питання розглянуто під час аудиту
------------------------	---



Ключове питання аудиту	Яким чином це питання розглянуто під час аудиту
1. Визнання доходів від реалізації товарів та послуг	
<p>Товариство здійснює ломбардну діяльність шляхом надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів</p>	<p>Ми розглянули процедуру ініціювання, санкціонування, обробки, реєстрації операцій та пов'язаних з цим доходів;</p> <p>Ми отримали розуміння процедур внутрішнього контролю, запроваджених Товариством з метою забезпечення достовірного, повного та своєчасного обліку та відображення різних видів доходів у фінансовій звітності та розкриття інформації, а також провели вибіркове тестування ефективності процедур внутрішнього контролю;</p> <p>Ми вибірково перевірили чи належним чином враховувались базові умови договорів з клієнтами при визнанні доходу та чи відповідні ставки застосовувалися для обчислення доходів від надання коштів у позику, чи своєчасно відображені нарахування в обліку Товариства;</p> <p>Ми провели оцінку достатності розкриття інформації щодо доходів від реалізації товарів та послуг у фінансовій звітності.</p> <p>Наше тестування не виявило суттєвої невідповідності або навмисних маніпуляцій</p>

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

у звіті про управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.;

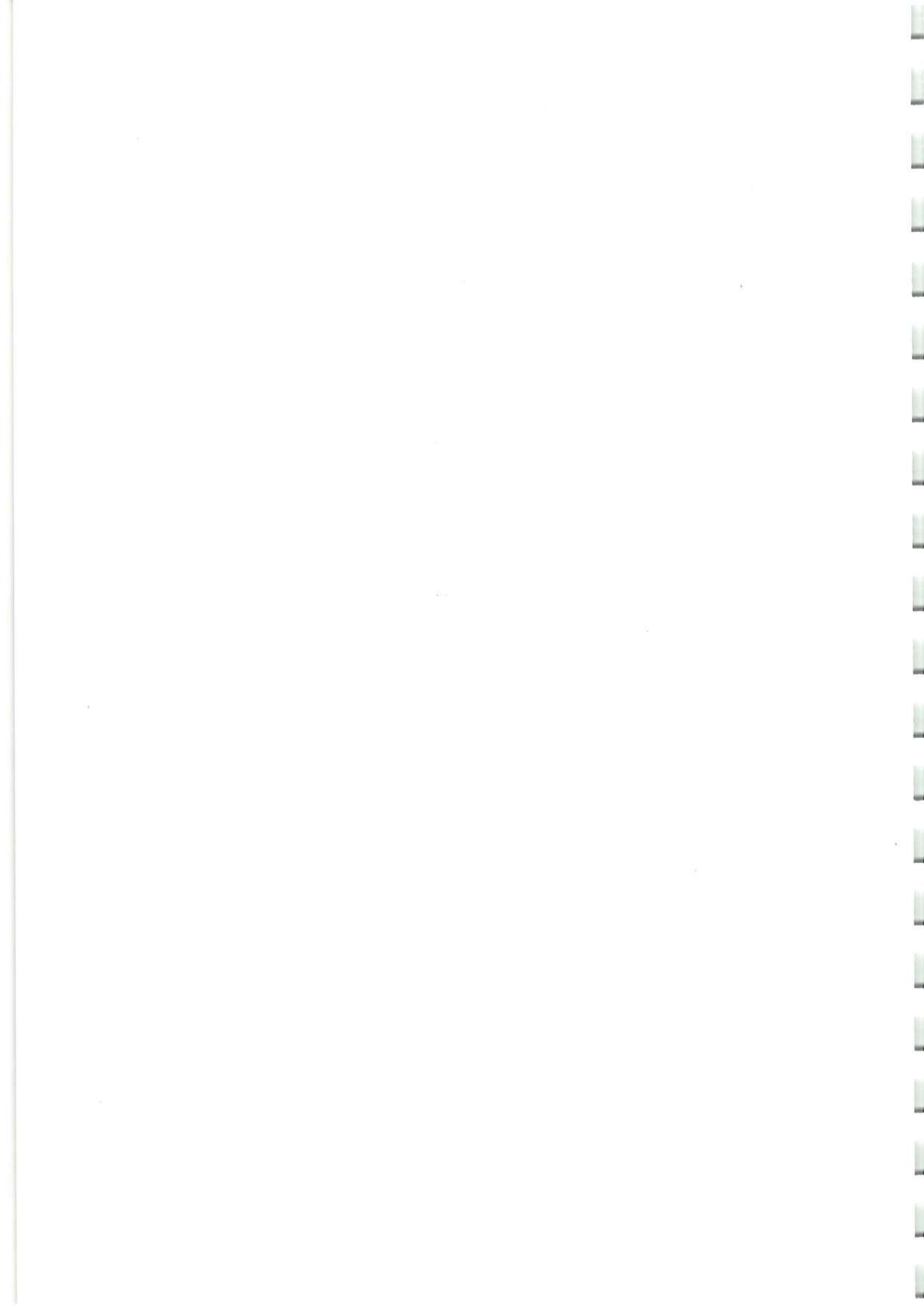
у складі річної звітності ломбарду, складеної у відповідності до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 у складі регуляторної звітності., але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних ломбарду міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних ломбарду ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД № 1» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТРАКТ – ГРУП» І КОМПАНІЯ» за 2024р.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність 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, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.



Фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту. та зазначаємо про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

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

Управлінський персонал (в особі директора Товариства) несе відповідальність за складання і достовірне подання 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.

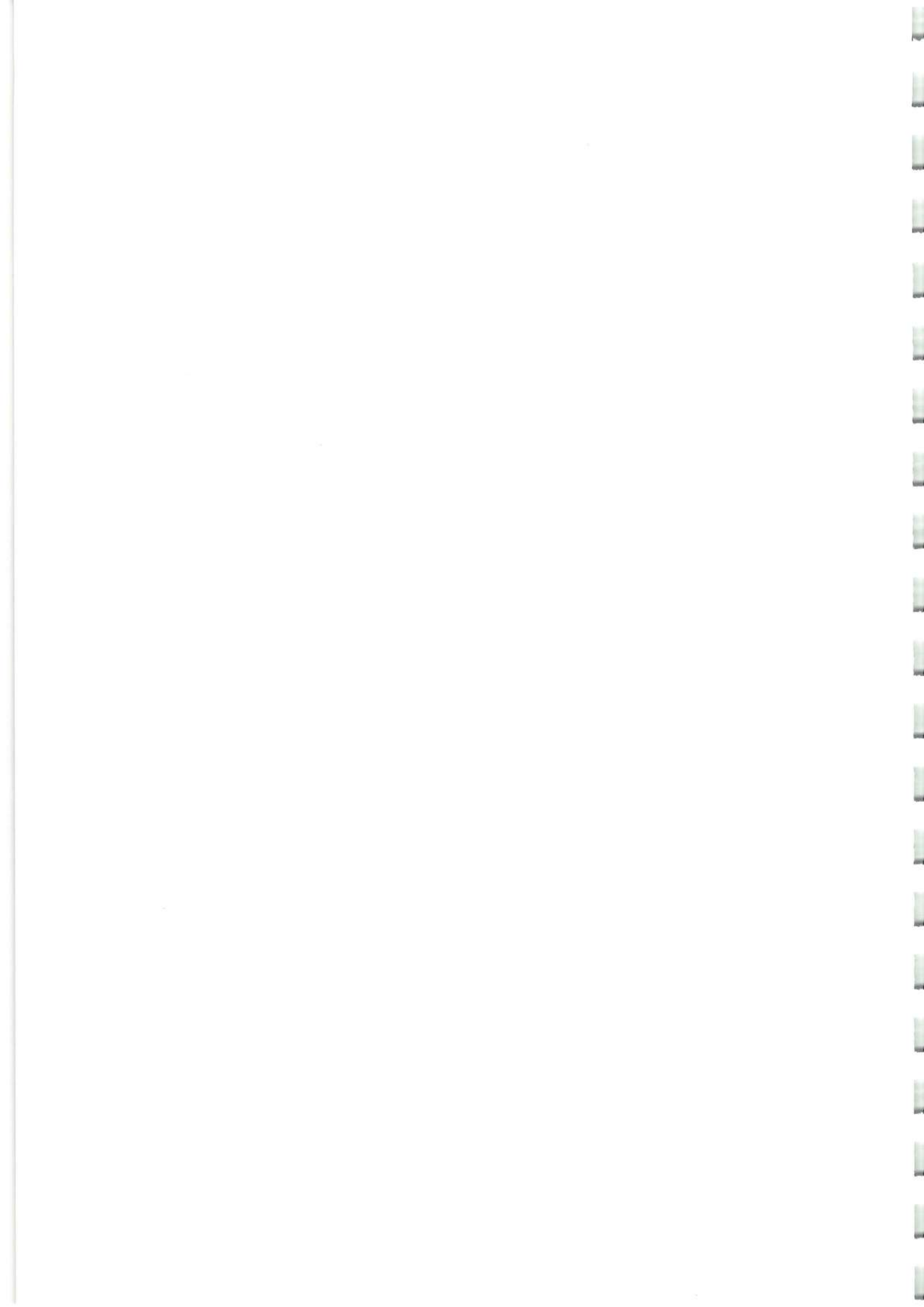
При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності 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 (загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і 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 компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є



неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, 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 вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт що до дотримання норм інших законодавчих актів в частині дотримання вимог щодо достатності власного капіталу та/або інших нормативів

На виконання вимог, встановлених Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління НБУ від 29.12.2023р. № 199, аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до Національного банку України небанківськими фінансовими установами, та висловлює думку щодо достатності статутного капіталу Товариства станом на звітну дату.

«Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

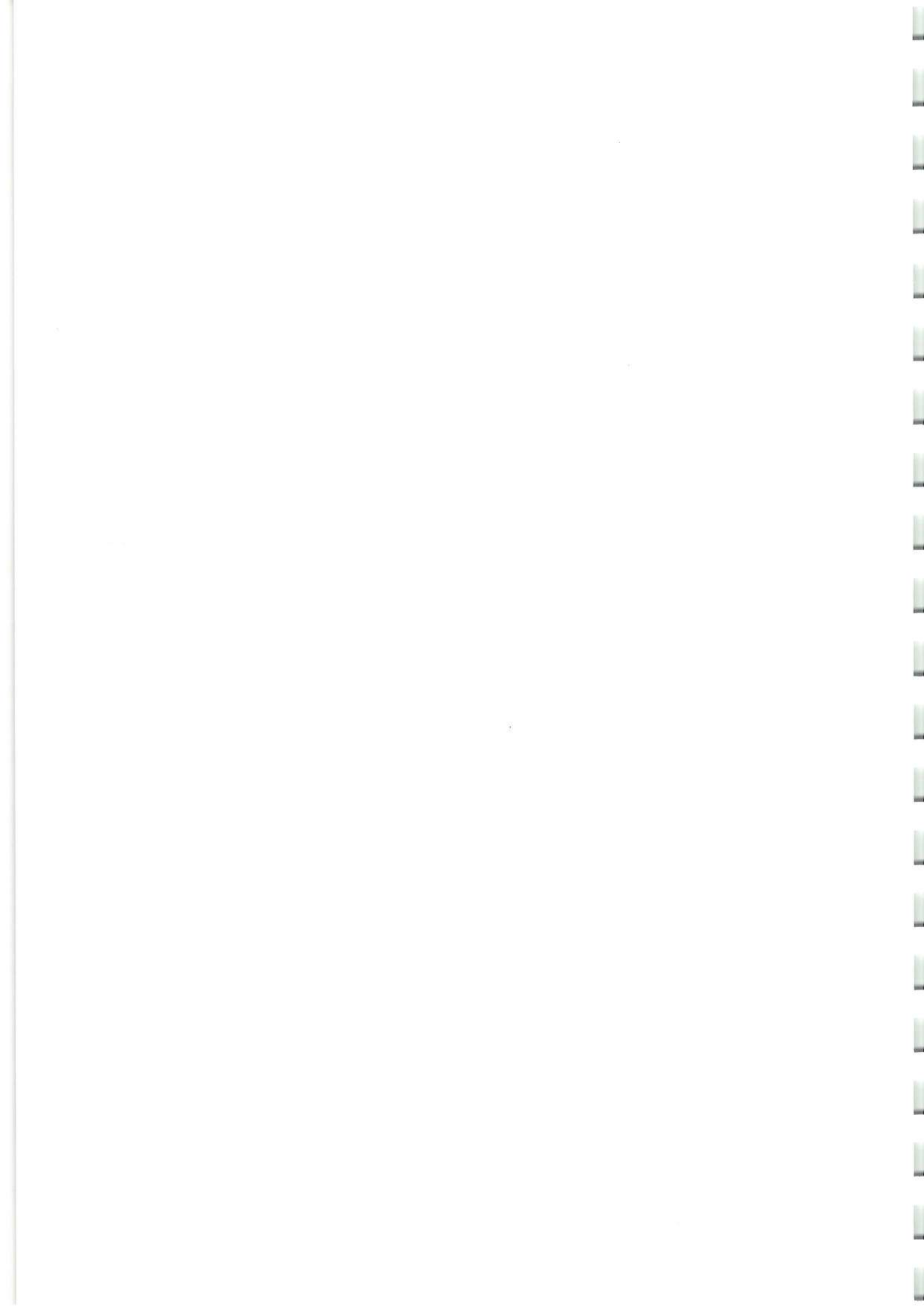
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту – загальні збори учасників Товариства.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) №29 від 08.10.2024 р. Тривалість виконання аудиторського завдання (за період з 01.01.2024р. по 31.12.2024р.) початок та закінчення надання послуг: з 08.10.2024 р. по 21.05.2025 р.

Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає 2 роки, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Аудиторські оцінки



Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттєвого викривлення фінансової звітності. Ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення ми провели на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації. Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення в окремій фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Ризики на рівні окремої фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів. На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні окремої фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків.

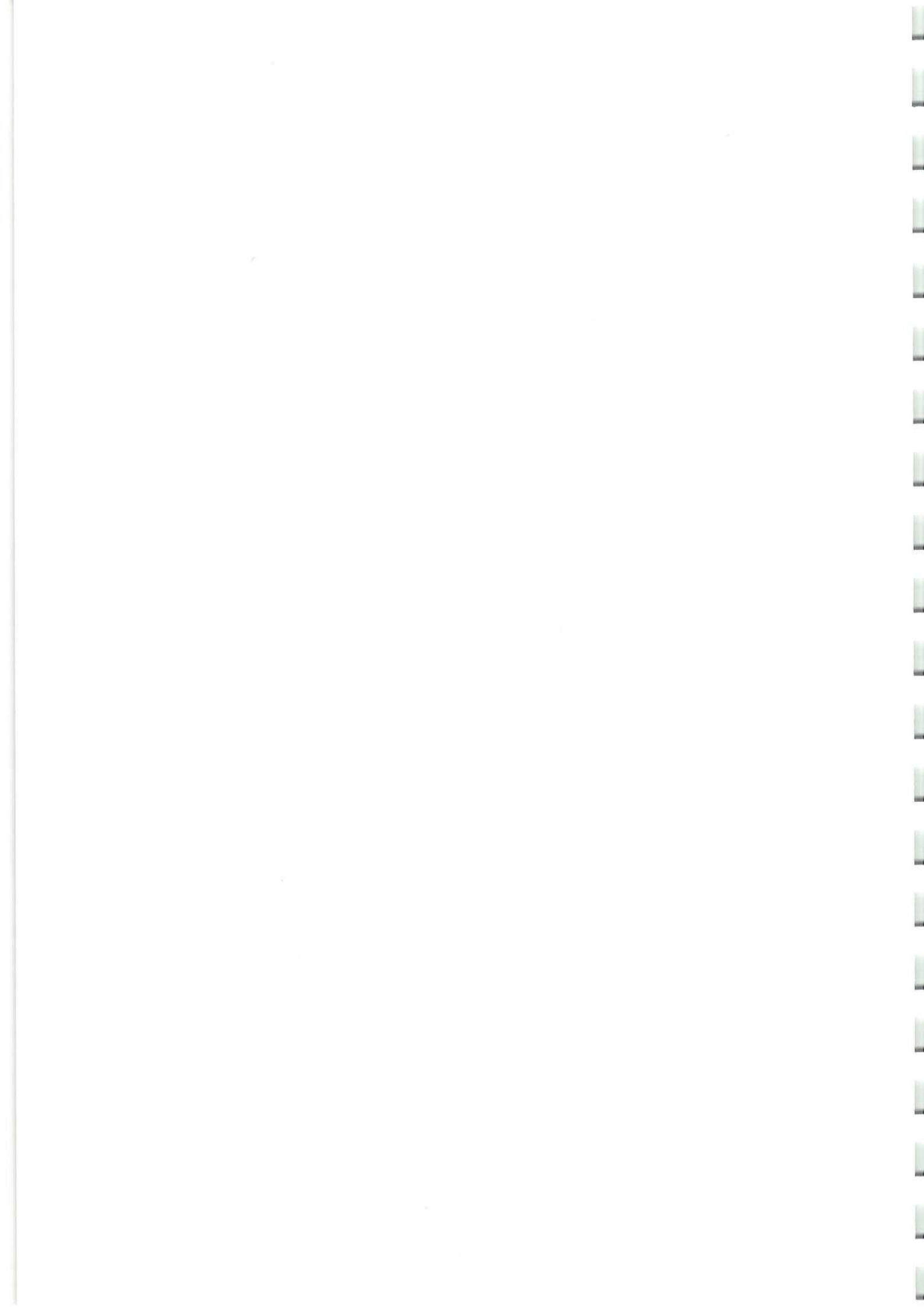
Ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій, а також пов'язаних розкриттів протягом періоду аудиту, можна описати як:

- настання – операції та події, які були зареєстровані або розкриті, дійсно мали місце і стосуються Товариства;
- повнота – всі операції та події, які повинні реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити в окрему фінансову звітність, було включено;
- точність – суми та інші дані, пов'язані із зареєстрованими операціями і подіями, були записані правильно, а пов'язані розкриття були відповідно виміряні й викладені;
- закриття періоду – операції та події були зареєстровані у правильному обліковому періоді;
- класифікація – операції та події були зареєстровані на належних рахунках;
- подання – операції та події відповідно узагальнені або деталізовані й чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними та зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми не ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій.

Ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків та відповідних розкриттів на кінець періоду ми оцінили наступним чином:

- існування – активи, зобов'язання та власний капітал наявні;
- права та зобов'язання – Товариство має або контролює права на активи, а зобов'язання є зобов'язаннями Товариства;
- повнота – всі активи, зобов'язання та власний капітал, які мають реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити у фінансову звітність, було включено;
- точність, оцінка та розподіл – активи, зобов'язання та власний капітал включені до фінансової звітності у відповідних сумах, усі пов'язані з цим коригування щодо оцінки або розподілу належно зареєстровані, а пов'язані розкриття було відповідно виміряні та викладені;
- класифікація – активи, зобов'язання, складові капіталу було відображено на відповідних рахунках;



- подання – активи, зобов'язання, складові капіталу відповідно узагальнені або деталізовані та чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними і зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків на кінець періоду, як оцінка основних засобів, класифікація та оцінка фінансових активів і зобов'язань, точність показників фінансової звітності за іншою поточною дебіторською заборгованістю, поточною кредиторською заборгованістю за послуги, іншими поточними зобов'язаннями та нерозподіленим прибутком. Ці питання розкриті у Примітках до фінансової звітності. Для врегулювання ризику аудитором вживались такі заходи як:

- оцінювання розкриття інформації щодо цих питань у Примітках до окремої фінансової звітності Товариства за звітний рік;
- проведення тесту на знецінення основних засобів;
- участь у вибірковій інвентаризації основних засобів та запасів;
- ознайомлення та тестування матеріалів річної інвентаризації основних засобів та запасів;
- аналіз критеріїв класифікації дебіторської заборгованості та зобов'язань, вибірково перевірили математичну точність проведених розрахунків забезпечення на оплату чергових відпусток;
- направлення запитів керівництву Товариства;
- виконання аудиторських процедур, що включають, співставлення, дослідження, звіряння.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

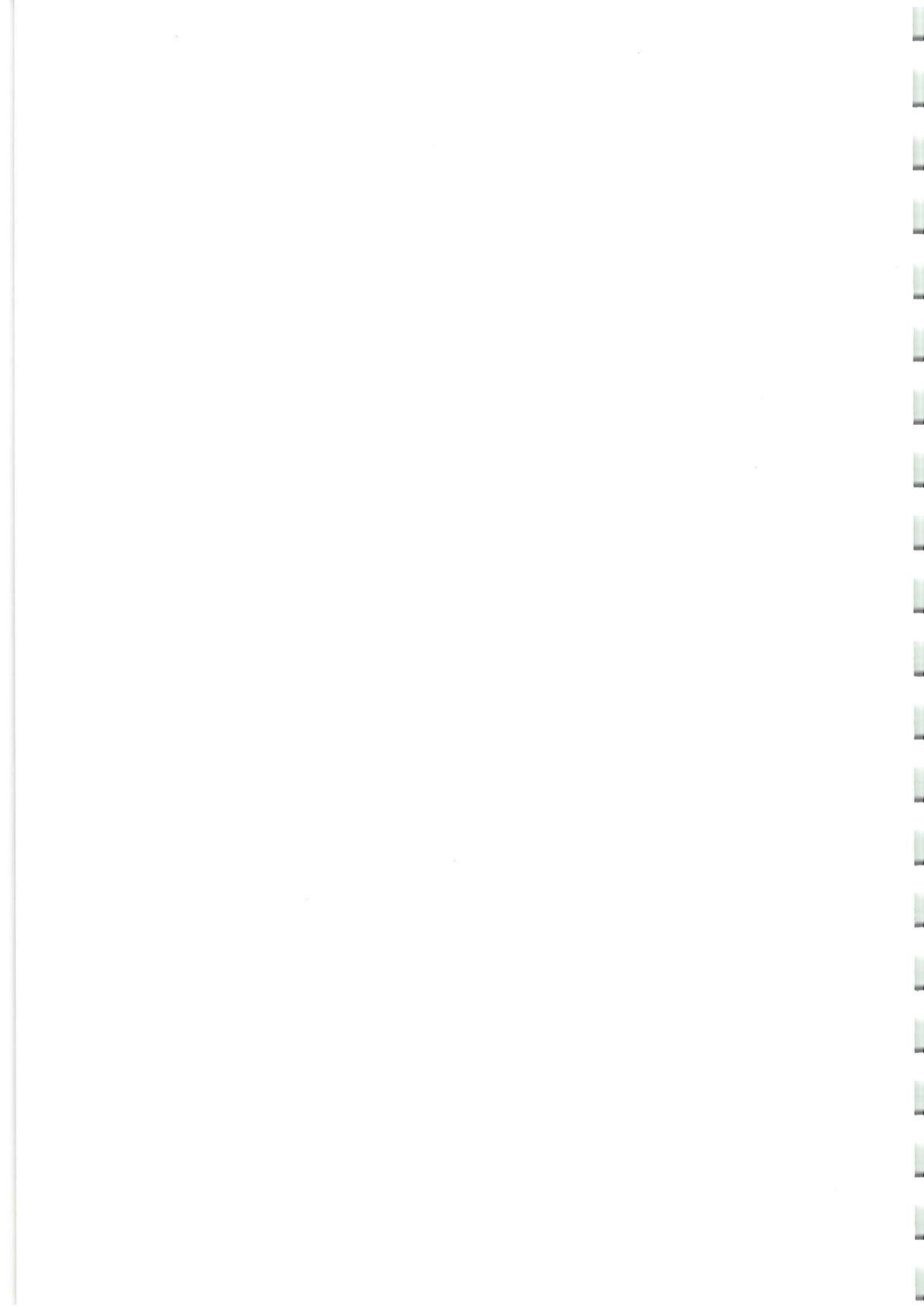
Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури оцінки стану внутрішнього контролю Товариства.

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль. Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль. Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товариства.

Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали



розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Підтвердження того, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для Аудиторського комітету Товариства

Інформацію, що міститься у цьому Звіті незалежного аудитора щодо аудиту окремої фінансової звітності Товариства було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Аудиторського комітету Товариства.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р. Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

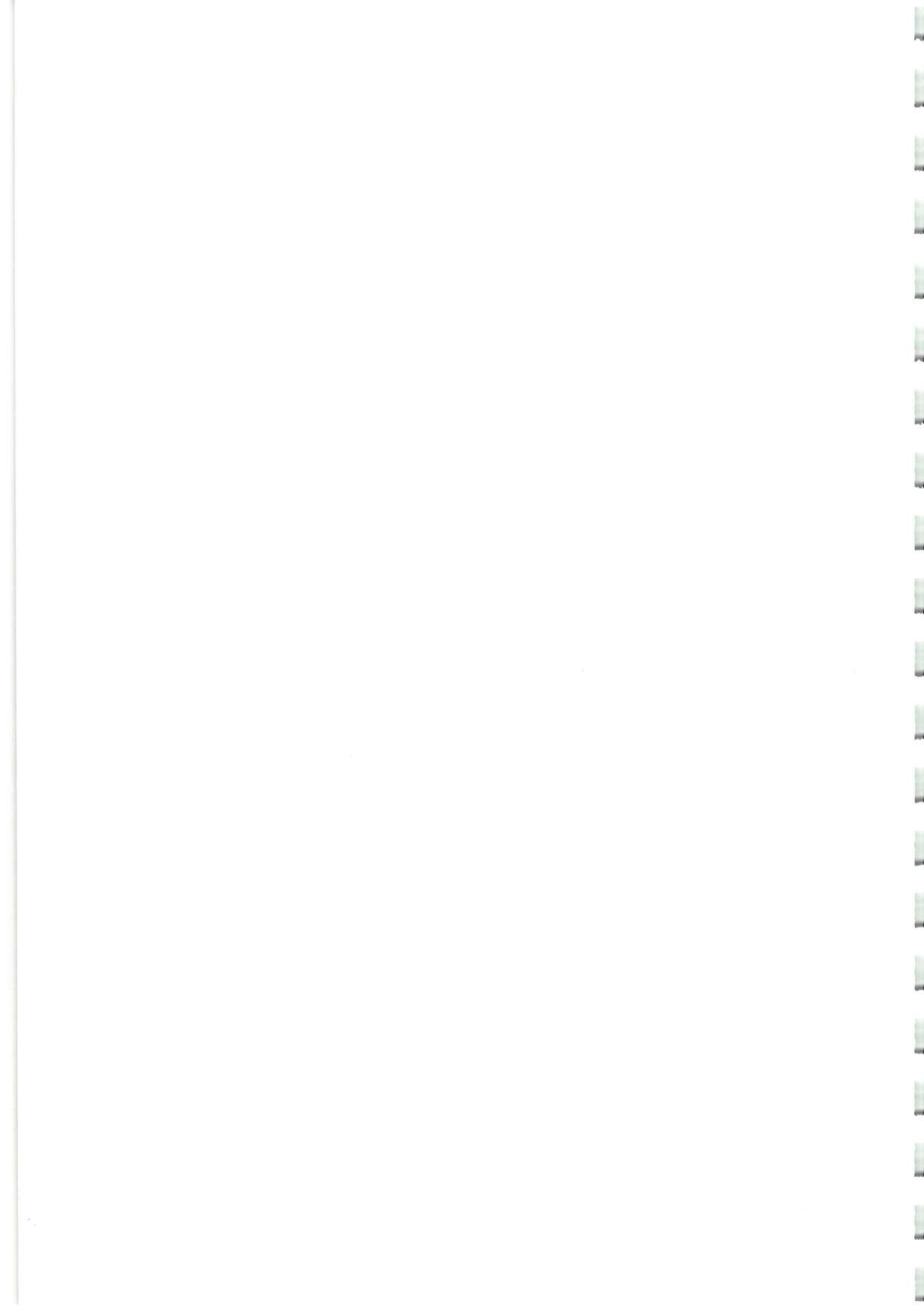
Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.» нашого звіту.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту



Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання будь – яких послуг, заборонених законодавством.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів з надання впевненості, зокрема МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», ми надали Товариству аудиторські послуги з надання впевненості щодо річних звітних даних ломбарду за звітний рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєві викривлення у фінансових звітах будуть виявлені.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСКА ФІРМА "СОВА" AUDIT COMPANY "SOVA" LTD

Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://sova-audit.com/>;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 3391;

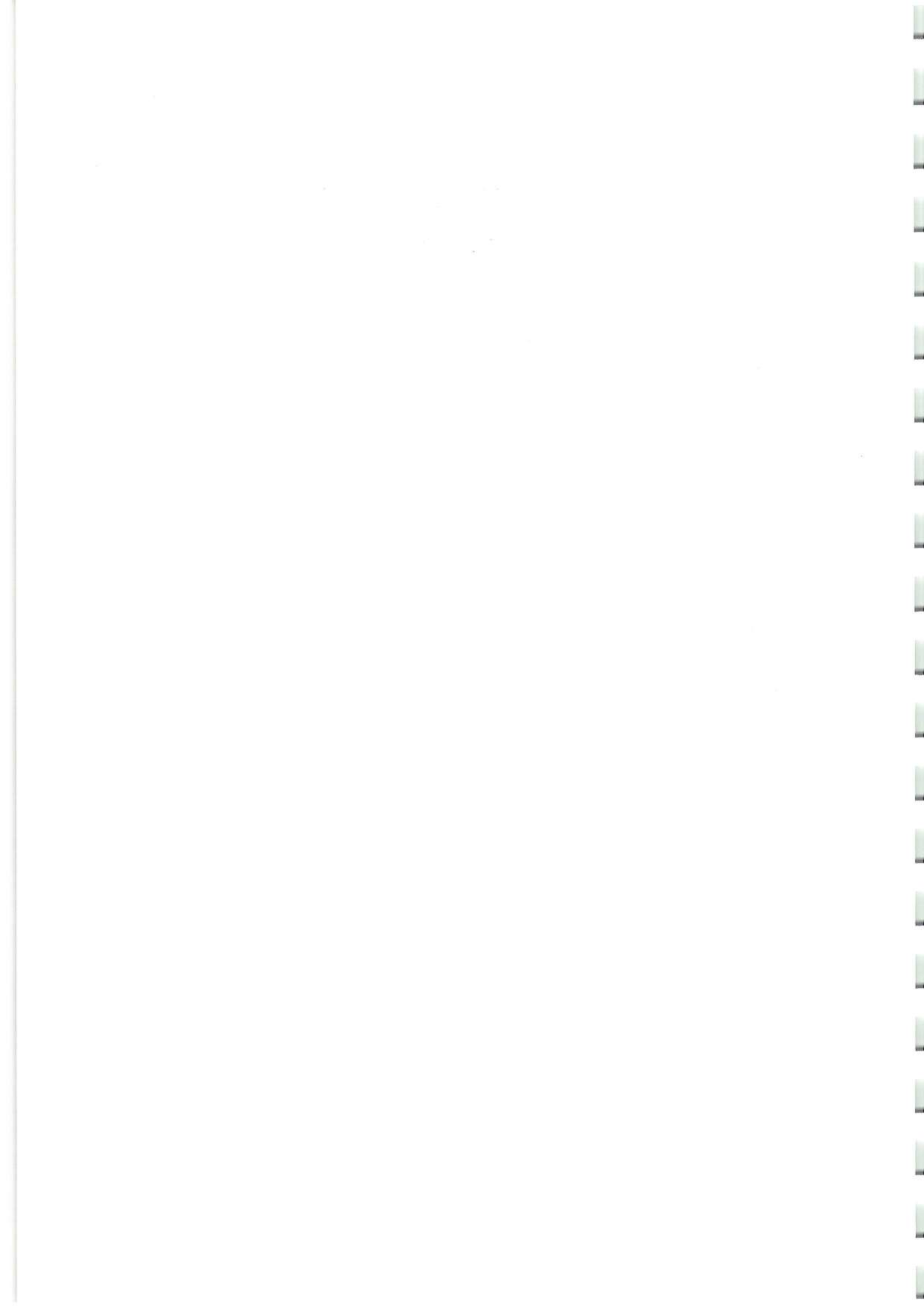
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 3391;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» 3391;

Аудитори, що брали участь в проведенні аудиту:

Мирна Марина Геннадіївна – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100307

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту



Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 29 від 08.10.2024р.;

Дата початку проведення аудиту: 08.10.2024 р.;

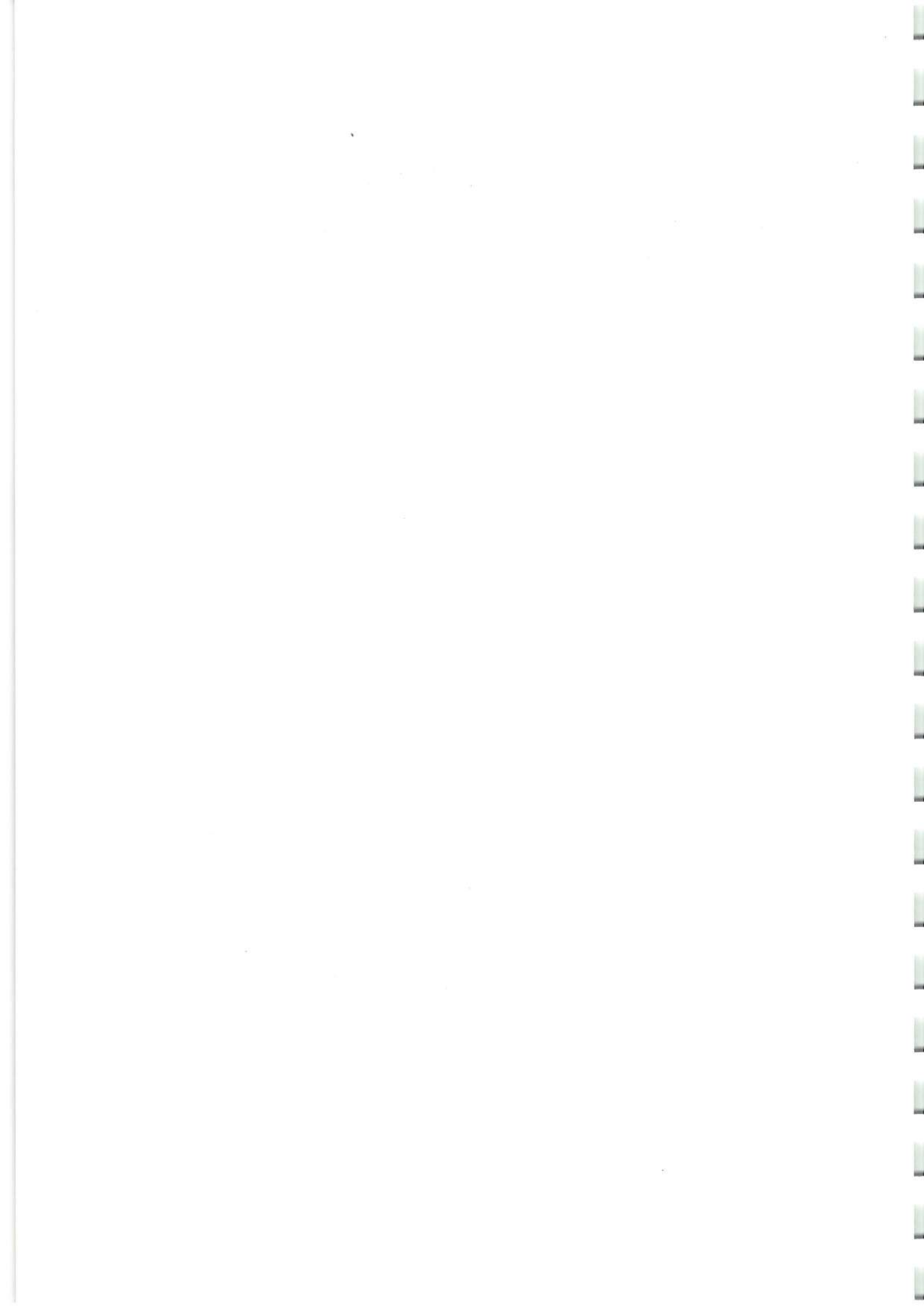
Дата закінчення проведення аудиту: 21.05.2025 р.

Директор/Ключовий партнер з
аудиту ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «СОВА» «AUDIT
COMPANY «SOVA2 LTD



Мирна М.Г.

Дата складання аудиторського висновку: 21.05.2025 року
м. Київ



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
43521651		
UA23060070010154443		
260		
64.92		

Підприємство

Повне товариство "Ломбард №1" Товариства з обмеженою відповідальністю "Контракт -
Груп" і Компанія"

за ЄДРПОУ

Територія

ЗАПОРІЗЬКА

за КАТОТТГ 1

Організаційно-правова форма господарювання

Повне товариство

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

Інші види кредитування

за КВЕД

Середня кількість працівників 2 523

Адреса, телефон вулиця РЕКОРДНА, буд. 26г, м. ЗАПОРІЖЖЯ, ЗАПОРІЗЬКА обл., 69035

0686523064

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
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	76	84
первісна вартість	1001	76	103
накопичена амортизація	1002	-	19
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2 854	6 993
первісна вартість	1011	25 981	35 287
знос	1012	23 127	28 294
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	9 114	23 548
Усього за розділом I	1095	12 044	30 625
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	1 133
виробничі запаси	1101	-	1 133
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	11	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 062	-
з бюджетом	1135	-	2 180
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 114	7 136
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	177 386	271 444
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	15 895	24 391
готівка	1166	7 113	7 374
рахунки в банках	1167	8 782	17 017
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	-	-
Усього за розділом II	1195	195 468	306 289
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	207 512	336 914

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	329	329
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6 262	2 583
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	11 591	7 912
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	3 949	8 808
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
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	3 949	8 808
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1610	6 442	14 416
розрахунками з бюджетом	1615	28 796	42 178
у тому числі з податку на прибуток	1620	860	394
розрахунками зі страхування	1621	653	-
розрахунками з оплати праці	1625	270	446
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1630	1 987	2 346
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1635	-	1
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1645	-	-
Поточні забезпечення	1650	-	-
Доходи майбутніх періодів	1660	1 465	1 807
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1670	-	-
Усього за розділом III	1690	152 152	258 606
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	191 972	320 194
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	207 512	336 914

Керівник

Ворох Анатолій Анатолійович

Головний бухгалтер

Копиенко Юлія Володимирівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць за територією територіальних громад.

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



Підприємство **Повне товариство "Ломбард №1" Товариства з обмеженою відповідальністю "Контракт - Груп" і Компанія"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
43521651		

(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	338 422	222 565
<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	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	338 422	222 565
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	739	479
<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	(118 822)	(95 064)
Витрати на збут	2150	(108 684)	(82 382)
Інші операційні витрати	2180	(62 991)	(20 837)
<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	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	48 664	24 761
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(52 066)	(16 318)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(24)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	8 443
збиток	2295	(3 426)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(253)	(2 035)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	6 408
збиток	2355	(3 679)	(-)

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	(3 679)	6 408

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 198	1 815
Витрати на оплату праці	2505	45 733	31 408
Відрахування на соціальні заходи	2510	9 724	6 765
Амортизація	2515	20 466	19 134
Інші операційні витрати	2520	211 373	139 150
Разом	2550	290 494	198 272

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

Ворох Анатолій Анатолійович

Головний бухгалтер

Кононенко Юлія Володимирівна



Підприємство **Повне товариство "Ломбард №1" Товариства з обмеженою відповідальністю "Контракт - Груп" і Компанія"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
43521651		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за **Рік 2024** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	310 113	208 170
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	883	491
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	27	660
Надходження від повернення авансів	3020	1 644	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	672	351
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	684 425	487 896
Інші надходження	3095	1 117 339	862 021
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(169 883)	(132 048)
Праці	3105	(36 443)	(24 380)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(9 987)	(6 921)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(11 930)	(7 241)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(1 396)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 231 823)	(896 672)
Інші витрачання	3190	(646 541)	(485 181)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	8 496	7 146
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
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	8 496	7 146
Залишок коштів на початок року	3405	15 895	8 749
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	24 391	15 895

Керівник

Ворох Анатолій Анатолійович

Головний бухгалтер

Кононенко Юлія Володимирівна



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Повне товариство "Ломбард №1" Товариства з обмеженою відповідальністю за ЄДРПОУ "Контракт - Груп" і Компанія"

(найменування)

КОДИ

2025 01 01

43521651

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	329	6 262	-	-	11 591
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	329	6 262	-	-	11 591
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(3 679)	-	-	(3 679)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(3 679)	-	-	(3 679)
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	329	2 583	-	-	7 912

Керівник

Ворох Анатолій Анатолійович

Головний бухгалтер

Кононенко Юлія Володимирівна



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Повне товариство "Ломбард №1" Товариства з обмеженою відповідальністю за ЄДРПОУ "Контракт - Груп" і Компанія"

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2024	01	01
43521651		

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	183	-	-	5 183
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	183	-	-	5 183
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	6 408	-	-	6 408
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	329	(329)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	329	6 079	-	-	6 408
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	329	6 262	-	-	11 591

Керівник

Ворох Анатолій Анатолійович

Головний бухгалтер

Кононенко Юлія Володимирівна



ПТ«Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 рік

**ПТ«Ломбард № 1»
Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і
Компанія»**

**Фінансова звітність
За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівників	3
Фінансова звітність	
Звіт про фінансовий стан	4
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід	5
Звіт про зміни капіталу	6
Звіт про рух грошових коштів	7
Примітки до фінансової звітності	
1. Фінансова звітність	8
2. Загальна інформація про Товариство	8
3. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності	8
4. Суттєві положення облікової політики	9
5. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення	17
6. Нові стандарти	19
7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	23
8. Рекласифікації фінансової звітності та виправлення помилок	26
9. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності	27
9.1 Доходи	27
9.2 Витрати	27
9.3 Податок на прибуток	27
9.4 Необоротні активи	29
9.5 Дебіторська заборгованість	29
9.6 Кошти та їх еквіваленти	29
9.7 Власний капітал	30
9.8 Довгострокові зобов'язання	30
9.9 Поточні зобов'язання	31
9.10 Операції з пов'язаними сторонами	31
10. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання	32
11. Події після дати баланса	33
	34

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

**Власникам ПТ«Ломбард № 1»
Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія»**

1. Відповідно до прийнятої міжнародної практики керівництво забезпечує підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає всі суттєві аспекти фінансового положення Товариства на кінець звітного періоду, а також результати діяльності і рух грошових коштів за період. Керівництво несе відповідальність за те, щоб Товариство вело облікову документацію, яка з достатнім ступенем точності відображає фінансове положення Товариства і яке дозволяє йому забезпечити відповідність фінансової звітності Міжнародним стандартам фінансової звітності (далі – МСФЗ), а також відповідність українським законодавчим і нормативним актам. Крім того, керівництво несе відповідальність за прийняття в межах своєї компетенції заходів для забезпечення збереження активів Товариства, а також запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

2. Фінансова звітність Товариства, представлена на 4-7 сторінках, складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, затверджується від імені директора.

Директор ПТ«Ломбард № 1»
ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»



Ворох А.А.

ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»
вул. Рекордна, буд. 26г
Запоріжжя, 69035
Україна
28.02.2025 рік

ПТ«Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 рік

**ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт-Груп» і Компанія»
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

(в тисячах українських гривень)

Активи	Примітка	31.12.2024 року	31.12.2023 року
Непоточні активи			
Нематеріальні активи		84	76
Основні засоби		6993	2854
Інші необоротні активи	9.4	23548	9114
Разом непоточні активи		30625	12044
Запаси		1133	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	9.5	5	11
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	9.5		1062
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	9.5	2180	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	9.5	7136	1114
Інша поточна дебіторська заборгованість	9.5	271444	177386
Грошові кошти та їх еквіваленти	9.6	24391	15895
Разом поточні активи		306289	195468
Разом активи		336914	207512
Власний капітал і зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	9.7	5000	5000
Резервний капітал		329	329
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2583	6262
Разом власний капітал	9.7	7912	11591
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	9.8	8808	3949
Разом довгострокові зобов'язання		8808	3949
Поточні зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	9.9	14416	6442
товари, роботи, послуги		42178	28796
розрахунками з бюджетом		394	860
у т.ч. з податку на прибуток			653
Розрахунками зі страхування		446	270
Розрахунками з оплати праці		2346	1987
Одержаними авансами		1	
Поточні забезпечення	9.10	1807	1465
Інші поточні зобов'язання		258606	152152
Разом поточні зобов'язання		320194	191972
Разом власний капітал та зобов'язання		336914	207512

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард № 1»
ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

28.02.2025 року

Директор

Головний бухгалтер



Ворох А.А.
Кононенко Ю.В.

ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід за 2024 рік

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	2024 рік	2023 рік
Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	9.1	338422	222565
Інші доходи	9.1	739	479
Всього доходи		339161	223044
Адміністративні витрати	9.2	118822	95064
Витрати збуту	9.2	108684	82382
Інші операційні витрати	9.2	62991	20837
Фінансові витрати	9.2	52066	16318
Інші витрати	9.2	24	
Всього витрат		342587	214601
Прибуток (збиток) до оподаткування		(3426)	8443
Витрати з податку на прибуток		(253)	(2035)
Прибуток (збиток) за період		(3679)	6408

Примітки на сторінках 4-29 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард № 1»
ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

28.02.2025 року

Директор

Головний бухгалтер



Ворох А.А.

Кононенко Ю.В.

ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

Звіт про зміни у власному капіталі за 2024 рік

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток)	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2023 року	9.7	5000	329	6262		11591
Зміна облікової політики						
Скоригований залишок на 31 грудня 2023 року	9.7	5000	329	6262		11591
Зміни у власному капіталі за 2023 рік						
Сукупний прибуток (збиток) за рік	9.7			(3679)		(3679)
Формування резервного капіталу						
Погашення заборгованості з капіталу						
Залишок на 31 грудня 2024 року	9.7	5000	329	2583		7912

Примітки на сторінках 4-29 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард № 1»
ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

28.02.2025 року

Директор

Головний бухгалтер



Ворох А.А.

Кононенко Ю.В.

ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік

(в тисячах українських гривень)

Рух коштів у результаті операційної діяльності	Примітки	Період, що завершився	
		31.12.2024	31.12.2023
Надходження від продажу продукції		310113	208170
Надходження від цільового фінансування		883	491
Надходження від відсотків за залишками коштів на рахунках		672	351
Надходження авансів від покупців та замовників		27	660
Надходження фінансових установ від повернення позик		684425	487896
Інші надходження		1117339	862021
Платежі постачальникам		(169883)	(132048)
Виплати працівникам		(36443)	(24380)
Відрахування на соціальні заходи		(9987)	(6921)
Інші податки та обов'язкові платежі		(11930)	(7241)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток			
Витрачання фінансових установ на надання позик		(1231823)	(896672)
Інші платежі		(646541)	(485181)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		8496	7146
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
Надходження від власного капіталу			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух коштів за період		8496	7146
Залишок коштів на початок року	9.6	15895	8749
Залишок коштів на кінець року	9.6	24391	15895

Примітки на сторінках 4-29 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард № 1»
 ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»
 28.02.2025 року

Директор
 Головний бухгалтер



Ворох А.А.
 Кононенко Ю.В.

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 20234 року

1. Фінансова звітність

ПТ «Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія» підготувало фінансову звітність станом на 31.12.2024 року згідно із вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність містить:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2024 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 р.;
- Звіт про власний капітал за 2024 р.;

Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія» є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Звітна дата 31.12.2024 р.

2. Загальна інформація про Товариство.

Повне товариство «ЛОМБАРД № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія» зареєстровано 19.02.2020 р. Департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради, номер запису 11031020000048836.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ЛД № 686 від 19.03.2020 р., реєстраційний номер 15104039

Ідентифікаційний код юридичної особи – 43521651.

Юридична адреса Товариства: 69035, м. Запоріжжя, вул. Рекордна, буд. 26г

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів.

Основний вид діяльності КВЕД 64.92 – інші види кредитування.

Станом на 31.12.2024 р. має 232 відокремлених підрозділів.

3. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Основа складання фінансової звітності

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та інтерпретації, розроблені Комітетом з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності.

Відповідно до п.5 статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти, складають і подають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в порядку, визначеному цим Законом, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту (станом на дату подання цієї звітності Таксономія UA МСФЗ XBRL 2024

року перебуває у розробці, підприємство планує її подання у разі доступності актуального формату протягом 2025 року.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості із застосуванням припущення про подальше безперервне функціонування Товариства і не містить будь-яких коригувань, які могли б знадобитися, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом найближчих 12 місяців.

Під час оцінки доречності застосування такого припущення про подальше безперервне функціонування Товариства станом на 31.12.2024 р. були враховані: економічна ситуація в Україні, фінансовий стан Товариства, існуючі наміри управлінського персоналу Товариства, чина нормативно-правова база, яка регулює діяльність Товариства, тощо.

24 лютого 2022 року, російська федерація здійснила військове вторгнення в Україну та розпочала ракетні, наземні та морські операції на багатьох фронтах. Численні інфраструктурні та промислові об'єкти були пошкоджені, а економіка України значною мірою призупинена. Внаслідок вторгнення військ російської федерації і ведення бойових дій на території України, виникли загрози для безперервного здійснення господарської діяльності Компанії. Очікується, що війна вплине на фінансові результати Компанії, але достовірну оцінку такого впливу на фінансову звітність зробити неможливо.

На дату випуску цієї фінансової звітності ситуація все ще розвивається, до теперішнього моменту відчутний негативний вплив на обсяг надання фінансових послуг Товариства. Але, не дивлячись на складність роботи бізнесу в Україні, Товариству вдалося не лише зберегти, а й наростити прибуток протягом 2024 року. Очікується збереження рівня отриманні доходів протягом наступного року, подальше скорочення витрат у зв'язку з економічною кризою та військовим станом.

Товариство продовжить проводити аналіз рентабельності діючих відокремлених підрозділів з ціллю розвивати або закрити відділення. Проводиться аналіз та пошук територіальних ніш для відкриття нових відділень. Робота Товариства націлена на фінансову підтримку населення у складний економічний час.

Валюта виміру та представлення

Базуючись на економічній сутності операцій та обставин діяльності, Товариство визначило українську гривню як валюту виміру та представлення. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

4. Суттєві положення облікової політики

Основні засоби

Основні засоби обліковуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Сума, що амортизується – це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу – це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив

вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Товариство оцінює основні засоби за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. Витрати на позики, пов'язані безпосередньо з будівництвом кваліфікованого активу, включаються до складу витрат.

Амортизація об'єктів основних засобів нараховується за прямолінійним методом, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Нарахування амортизації починається з дати придбання або, у випадках самостійного будівництва активів, з дати завершення будівництва і доведення активу до готовності його використання.

Найменування	Строк служби, років
Будівлі та споруди	15-20
Машини та обладнання	5-10
Машини та обладнання (витрати на придбання яких понесені після 01.01.2017р.; що не були введені в експлуатацію на території України; введені в експлуатацію з 01.01.17 до 31.12.2018р.; використовуються у власній госп.діяльності, не продаються, не надаються в оренду)	2-5
Електронно-обчислювані машини, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації	2-5
Транспортні засоби	5-10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4-10
Інші основні засоби (сейф, рекламна продукція)	4-12

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Подальші витрати.

Товариство не визнає у балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на поточне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Діапазон термінів корисного використання нематеріальних активів складає від 5 до 10 років.

Нематеріальні активи мають обмежений строк корисного використання.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом строку корисного використання із застосуванням прямолінійного методу та оцінюються на предмет наявності ознак можливого зменшення корисності. Строки й метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання аналізуються щонайменше наприкінці кожного фінансового року. Зміна передбачуваних строків чи способу отримання прогнозованих економічних вигод, втілених в активах, відображається як зміна методу або періоду амортизації, залежно від ситуації, й обліковується як зміна облікової оцінки. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим

строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки в категорії витрат відповідно до функцій активу.

Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Ліцензія на надання інших фінансових послуг з необмеженим терміном обліковуються в складі нематеріальних активів.

Доходи або витрати від припинення визнання нематеріального активу оцінюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу й визнаються у звіті про прибутки та збитки в момент припинення визнання цього активу.

Зменшення корисності

МСБО (IAS)36 «Зменшення корисності активів» вимагає від Товариства проводити аналіз вартості основних засобів стосовно зменшення їх корисності щоразу, коли події чи зміна обставин вказують, що залишкова вартість активу може бути не відшкодована. У випадку, коли залишкова вартість активу перевищує суму його очікуваного відшкодування, у звіті про прибутки та збитки визнається збиток від зменшення корисності. При цьому відшкодовувана вартість активу дорівнює більшій з двох величин: чистій ціні реалізації або вартості використання.

Чиста ціна реалізації - це кошти, що можуть бути отримані від реалізації активу на комерційних засадах, в той час як вартість використання являє собою теперішню вартість очікуваних майбутніх грошових потоків, що будуть отримані в результаті подальшого використання активу та його ліквідації після завершення строку експлуатації. Сума очікуваного відшкодування визначається для кожного активу або, якщо це неможливо, для одиниці, що генерує грошові кошти.

Раніше визнані втрати від зменшення корисності сторнуються, якщо були зміни в оцінках, що використовувалися для визначення вартості відновлення. Проте на суму, що не перевищує балансову вартість, яка могла б бути визначеною, ніякі втрати від знецінення не були визнані в попередніх роках.

Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Потенційного збитку від зменшення корисності активів станом на 31.12.2024 року Товариство не визначило, і тому не оцінює суму очікуваного відшкодування.

Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу

Товариство класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про сукупні доходи.

Необоротні активи, утримувані для продажу, у звітному періоді відсутні.

Запаси

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

Залежно від походження та цільового призначення запаси Товариства класифікуються наступним чином: інші матеріали, малоцінні та швидкозношувані предмети.

Запаси визнаються Товариством, якщо вони належать йому і:

- існує велика ймовірність отримання економічної вигоди від їх використання в майбутньому;

- їх вартість може бути достовірно оцінена.

Собівартість запасів включає витрати на придбання, та інші витрати, що забезпечують поточне місцезнаходження і стан запасів.

При списанні у разі вибуття Товариство оцінює запаси за методом ФІФО.

Запаси, що використовуються для створення необоротних активів, включаються до їх балансової вартості і визнаються витратами у складі амортизаційних відрахувань протягом терміну корисного використання таких активів.

Товариство визнає резерви на знецінення запасів виходячи із оцінки кількості та вартості неліквідних запасів, проведеної за результатами щорічної інвентаризації. По закінченні звітного періоду сума нарахованого резерву коригується в залежності від результатів інвентаризації.

Протягом звітного періоду запаси в обліку відсутні.

Фінансові інструменти

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Під час первісного визнання фінансові активи й зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкращим образом підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні враховується тільки при виникненні різниці між справедливою вартістю й ціною операції, що можуть підтвердити поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, при застосуванні яких використовуються тільки наявні ринкові дані, інструмент.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань розраховується шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків за договором по поточній ринковій процентній ставці для аналогічних фінансових інструментів.

Для Товариства фінансовими активами є:

- грошові кошти;
- договірне право отримати грошові кошти / інший фінансовий актив від іншого (видані кредити, інша дебіторська заборгованість).

Для Товариства фінансовими зобов'язаннями є:

- договірне зобов'язання сплатити грошові кошти або передати фінансовий актив іншій компанії (отримані кредити, позики, кредиторська заборгованість).

Дебіторська заборгованість визнається як фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом).

Товариство виділяє короткострокову (до 1 року) і довгострокову (довше 1 року) дебіторську заборгованість.

Товариство класифікує поточну дебіторську заборгованість по наступних видах:

- заборгованість за виданими авансами,

- інша поточна дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку Товариства, достатня для покриття понесених збитків. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо у наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності списується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Безнадійні борги списуються протягом того року, коли вони такими визнані.

Довгострокова дебіторська заборгованість за виданими позиками працівникам визнається за амортизованою вартістю у разі, якщо її сума є суттєвою і складає більше 5% вартості активів, відображених у балансі.

Резерв під очікувані кредитні збитки

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою собівартістю у розмірі, що дорівнює:

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

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Кредиторська заборгованість визнається як фінансові зобов'язання.

Товариство виділяє поточну (короткострокову, до 1 року) і довгострокову (довше 1 року) кредиторську заборгованість.

Товариство класифікує поточну кредиторську заборгованість по наступних видах:

- поточна заборгованість за догостроковими зобов'язаннями,
- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги,
- заборгованість перед бюджетом,
- інша кредиторська заборгованість.

Довгострокова заборгованість первісно визнається за справедливою вартістю. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотка, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

Згортання фінансових активів та 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.

Грошові кошти та їх еквіваленти

З метою складання Звіту про рух грошових коштів до складу грошових коштів та їх еквівалентів включають: готівку в касі та залишки коштів на поточних рахунках.

Депозити терміном погашення до трьох місяців розцінюються Товариством як еквіваленти грошових коштів. Станом на 31.12.2024 року відсутні.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли в результаті певної події в минулому Товариство має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем імовірності буде потрібний відтік ресурсів, які втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити. Забезпечення оцінюються за поточною вартістю, виходячи з оцінки керівництвом витрат, необхідних для врегулювання поточних зобов'язань на кінець звітного періоду.

Забезпечення переоцінюються щорічно. Зміни у забезпеченнях, що виникають з плином часу, відображаються у звіті про прибутки та збитки щорічно у складі доходів та витрат. Інші зміни у забезпеченнях, пов'язані зі зміною очікуваного процесу врегулювання зобов'язань або орієнтовної суми зобов'язання, або змінами ставок дисконтування, відображаються як зміна облікової оцінки у періоді, коли такі зміни відбулись, за винятком зобов'язань з вибуття активів, що відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам як забезпечення відпусток.

Зобов'язання по пенсійних та інших виплатах

Державна пенсійна програма

Товариство сплачує поточні внески за державною пенсійною програмою для своїх працівників. Дана система вимагає від роботодавця поточних внесків, які розраховуються як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати.

У фінансовому звіті про прибутки та збитки ці витрати відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникам.

Дивіденди

Дивіденди, визначені управлінським персоналом, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту затвердження їх суми на загальних річних зборах учасників.

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Товариство не визнає умовні зобов'язання у фінансовій звітності за винятком випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди не є віддаленою, а також суму цих зобов'язань можна достатньо достовірно оцінити.

Товариство розкриває інформацію про них в примітках до фінансової звітності крім випадків, коли можливість вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, є малоімовірною.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Доходи визнаються, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід, за вирахуванням відповідних податків, визнається в періоді, коли покупцю були відвантажені товари чи надані послуги. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Товариство отримує доходи від основного та інших видів діяльності. До складу доходів, що пов'язані з основним видом діяльності, належать нараховані проценти за користування фінансовими кредитами.

Визнання собівартості реалізованих послуг та інших витрат

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати на позики

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.

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

У звітному періоді операції в іноземній валюті не здійснювалися, залишки коштів в іноземній валюті відсутні.

Оренда

Товариство має певні орендні договори, зокрема з оренди нежитлових приміщень.

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Застосовуючи МСФЗ 16 Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідмовного періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що вона реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що воно не реалізує таку можливість. Для орендних договорів з невизначеним строком Товариство прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним, або ж прирівнює тривалість договору до середнього типового ринкового строку договору відповідного виду оренди. Той самий економічний корисний

строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу права користування.

Амортизація відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендне зобов'язання – за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

В подальшому Товариство оцінює активи з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендованого зобов'язання.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також, якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Товариство вирішило не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Відстрочені податки розраховується за балансовим методом та являють собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу. Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Операції з пов'язаними сторонами

Згідно до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», зв'язані сторони включають:

- товариства, які прямо або непрямо через одного чи більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариство, яке звітує (сюди входять холдингові компанії, дочірні підприємства або споріднені дочірні підприємства);

- асоційовані компанії – товариства, на діяльність яких інвестор має суттєвий вплив і які не являються ні дочірніми, ні спільним підприємством інвестора;

- фізичних осіб, які прямо або непрямо володіють суттєвим відсотком голосів у Товаристві, що звітує і в результаті мають суттєвий вплив на це Товариство, а також близьких членів родини кожної такої фізичної особи;

- провідний управлінський персонал, тобто тих осіб, що мають повноваження та є відповідальними за планування, керування та контроль діяльності Товариства, що звітує, в тому числі директорів та керівників компаній і близьких членів родин таких осіб.

Рішення про те, які сторони являються зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаних сторін.

До зв'язаних сторін Товариства входять Товариства, що прямо або непрямо, через одне або більше товариств, контролюють Товариство чи контролюються ним, чи контролюються спільно з Товариством та/або керівництвом Товариства.

Пов'язаною стороною Товариства є:

№ пп	Особа	Розмір внеску до складеного капіталу
1.	АТ «ЗНВКІФ «Ампліор»	95%
2.	ТОВ «Контракт - Груп»	5%

Сегментна інформація

Товариство здійснює діяльність в Україні, що являє собою один операційний сегмент, що надає звітність. Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності Товариства як одного бізнес-сегменту для цілей прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів її діяльності. Результати діяльності сегменту оцінюються на основі операційного прибутку або збитку, відображеного у фінансовій звітності, складеній згідно з МСФЗ.

Станом на 31 грудня 2024 р. всі необоротні активи Товариства знаходилися в Україні.

5. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення

Складання фінансової звітності Товариства згідно з МСФЗ вимагає від керівництва здійснення оцінок та припущень, які впливають на подані у фінансовій звітності суми доходів, витрат, активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про умовні зобов'язання на кінець звітного періоду. Однак невизначеність щодо цих припущень і оцінок може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких робляться подібні припущення й оцінки у майбутньому.

Оцінки та припущення

Нижче подані основні припущення, що стосуються майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення Товариства ґрунтувалися на

параметрах, доступних у процесі складання фінансової звітності. Однак поточні обставини та припущення щодо перспектив можуть змінитися під впливом ринкових змін або обставин, які не піддаються контролю Товариства. Такі зміни відображаються у припущеннях по мірі їхнього виникнення.

Податки

Українське законодавство й нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими й тлумачаться по-різному місцевими, регіональними й державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у тлумаченні законодавства є непоодинокими. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, які регулюють діяльність Товариства, є правильним, і що Товариство дотрималось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків, якщо існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, в рахунок якого можуть бути використані збитки. Суттєві оцінки керівництва необхідні для визначення суми відстрочених податкових активів, які можуть бути визнані, виходячи з імовірних строків і розміру майбутнього оподаткованого прибутку й стратегії податкового планування в майбутньому.

Керівництво Товариства оцінює відстрочені податкові активи та зобов'язання на основі припущень, зроблених із метою визначення того, коли актив було реалізовано або зобов'язання - погашено, виходячи зі ставок податку (та податкового законодавства), встановлених або фактично встановлених на кінець кожного звітного періоду.

За 2024 рік, нормативна ставка податку на прибуток в Україні становила 18%.

Зменшення корисності основних засобів

Керівництво Товариства регулярно виконує процедури для визначення наявності ознак зменшення корисності та перевірки на предмет можливості відшкодування балансової вартості основних засобів, які вважаються єдиним підрозділом, що генерує грошові потоки. Визначення зменшення корисності основних засобів передбачає застосування оцінок, які включають, зокрема, встановлення причини, часу та суми зменшення корисності. Зменшення корисності ґрунтується на великій кількості факторів, як-то: зміна поточного конкурентного середовища, збільшення вартості капіталу, зміни у майбутній доступності фінансування, припинення певного виду діяльності, поточна вартість відшкодування та інші зміни в обставинах, які свідчать про зменшення корисності. Методи, що використовуються для визначення вартості використання, включають методи дисконтування грошових потоків, застосування яких вимагає від Компанії здійснити оцінку майбутніх грошових потоків від групи активів, що генерують грошові потоки, а також обрати прийнятну ставку дисконтування для визначення теперішньої вартості таких грошових потоків. Такі оцінки, включаючи застосовувані методи, можуть мати суттєвий вплив на відшкодовувану вартість та, зрештою, на суму зменшення корисності основних засобів.

Строки корисного використання основних засобів

Товариство оцінює залишковий строк корисного використання основних засобів щонайменше на кінець кожного фінансового року. Якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Такі оцінки можуть мати

суттєвий вплив на балансову вартість основних засобів та суму амортизації, визнану у звіті про прибутки та збитки.

Зменшення корисності торгової та іншої дебіторської заборгованості

Товариство оцінює ймовірність погашення дебіторської заборгованості на підставі аналізу конкретної й загальної заборгованості. При цьому в розрахунок беруться такі фактори, як результати аналізу дебіторської заборгованості за строками погашення, а також фінансовий стан і дані про погашення заборгованості цими клієнтами в минулому. Якщо фактична сума погашення буде меншою за суму, визначену керівництвом, Товариство повинно буде відобразити додаткові витрати за безнадійною заборгованістю.

6. Нові стандарти

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”;

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”;

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендні зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;

Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;

Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

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

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

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

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

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

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

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

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

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

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

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

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

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

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

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

Стандарти зі сталого розвитку

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

- МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

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

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.

З 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”: “Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів”.

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов’язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов’язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

“Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ” – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено. Зміни є незначними, проте суб’єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські

показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і
- проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Керівництво Товариства здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання справедливої вартості	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю			
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Торгові цінні папери Інструменти капіталу, боргові цінні папери, доступні для продажу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється 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
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю			
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Довгострокові зобов'язання	Первісна та подальша оцінка довгострокових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

	дату оцінки.		
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Товариство здійснює безперервні оцінки ризиків із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня. До третього рівня ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань Товариство відносить ті неспостережні вихідні дані, за якими оцінка не базується на вимірних ринкових даних. Ціна виходу визначається очікуваннями щодо майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовими активами з точки зору Товариства. Використання даних 3-го рівня не здійснило негативного впливу на фінансовий результат діяльності Товариства за звітний період 2023 року.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Торгові цінні папери, інвестиційні сертифікати	0	0	0	0	0	0	0	0
Інвестиції доступні для продажу, акції	0	0	0	0	0	0	0	0

Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У звітному періоді 2024 році переміщень між рівнями ієрархії не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	2	3	4	5
<i>Фінансові активи</i>	198327	309772	195468	305156
Заборгованість нарахованого доходу ³	3973	11752	1114	7136
Фінансові інвестиції				
Аванси контрагентам				
Дебіторська заборгованість	178459	273629	178459	273629
Грошові кошти	15895	24391	15895	24391
<i>Фінансові зобов'язання</i>	191972	320194	191972	320194
Короткострокові кредити				
Векселі видані				
Кредиторська заборгованість	190507	318387	190507	318387
Поточне забезпечення	1465	1807	1465	1807

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Балансову вартість торговельної та іншої дебіторської заборгованості розраховано із врахуванням резерву під кредитні збитки, із використанням положень МСФЗ 9.

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

8. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок

Якщо добровільна зміна в обліковій політиці впливає на поточний період чи будь-який попередній період або матиме вплив на цей період (за винятком того, що неможливо визначити суму коригування), або може мати вплив на майбутні періоди, то суб'єкт господарювання розкриває таку інформацію:

- а) характер зміни в обліковій політиці;
- б) причини, завдяки яким застосування нової облікової політики забезпечує достовірну та більш доречну інформацію;
- в) суму коригування за поточний період та кожний поданий попередній період (наскільки це можливо): для кожної статті фінансових звітів, на яку це впливає; та для базисного та розбавленого прибутку на акцію, якщо МСБО 33 застосовується до суб'єкта господарювання;

г) суму коригування, пов'язану з періодами, що передують поданим (наскільки це можливо); та

г) якщо ретроспективне застосування є неможливим для конкретного попереднього періоду або періодів, що передують поданим, то розкривають обставини, що призвели до існування цієї умови, а також опис того, як та з якого часу застосовується зміна в обліковій політиці.

Розкриття цієї інформації не слід повторювати у фінансовій звітності подальших періодів. (п. 29 МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Застосовуючи пункт 42, суб'єкт господарювання розкриває таку інформацію:

а) характер помилки попереднього періоду;

б) суму виправлення за кожний поданий попередній період (наскільки це можливо) і статтю фінансового звіту, на яку вона впливає; та базисний та розбавлений прибуток на акцію, якщо до суб'єкта господарювання застосовується МСБО 33;

в) суму виправлення на початок найбільш раннього з поданих попередніх періодів; та

г) якщо ретроспективне перерахування неможливе для певного попереднього періоду, розкривають обставини, що привели до існування такої умови, та опис того, як та коли виправлено помилку.

Розкриття цієї інформації не слід повторювати у фінансовій звітності подальших періодів. (п. 49 МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»)

9. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

9.1 Доходи

За 2024 рік основним видом діяльності Товариства було надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна.

(тис. грн.)

Стаття доходів	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Доходи від реалізації послуг	228422	222565
Інший операційний дохід (відсотки банку нараховані по залишкам коштів на поточних рахунках)	749	479
Всього:	339171	223044

9.2 Витрати

Склад витрат у звітному періоді:

(тис. грн.)

Стаття витрат	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Адміністративні витрати	118822	95064
Витрати на збут	108684	82382
Інші операційні витрати	62991	20837
Фінансові витрати	52066	16318
Інші витрати	24	
Усього	342587	214601

Адміністративні витрати

(тис. грн.)

Стаття витрат	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Витрати на персонал	3236	3113
Відрахування на соціальні заходи	737	864
Резерв забезпечення відпусток	1887	
Амортизація необоротних активів	5178	13717
Послуги банку	5526	4244
Ремонт та технічне обслуговування техніки		171
Витрати на оренду	6026	1163
Аудиторські послуги	420	460
Юридичні послуги	1434	1793
Рекламні послуги	512	
Інформаційно-консультаційні послуги	6	125
Роялті	82470	
Інші витрати	11390	69414
Усього	118822	95064

Витрати на збут

Стаття витрат	(тис. грн.)	
	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Матеріальні витрати	1945	1582
Витрати на персонал	39658	28237
Витрати на соціальні заходи	8831	5832
Амортизація необоротних активів	15283	5477
Витрати на оренду майна	24165	26229
Витрати на охорону	1224	1147
Ремонт на технічне обслуговування обладнання	350	137
Витрати на рекламу	3561	2175
Послуги зв'язку	1885	309
Інші витрати	11782	11257
Усього	108684	82382

Інші операційні витрати

Стаття витрат	(тис. грн.)	
	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Благодійна та спонсорська допомога	53193	17829
Відрахування на соціальні заходи	230	113
Фін. санкції від Держ.органів		2
Резерв непокритих збитків	9446	2859
Інші витрати	122	34
Усього	62991	20837

Фінансові витрати

(тис. грн.)

Стаття витрат	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Фінансові витрати по орендним договорам	2705	1476
Витрати по нарахованим відсоткам	39424	14842
Інші витрати	9937	
Усього	52066	16318

9.3 Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток за період 2024 рік встановлена на рівні 18 %.
 Станом на 31.12.2024 р. податок на прибуток нараховано.

9.4 Необоротні активи

Зведені дані щодо відображення відповідно до МСФЗ у звіті про фінансовий стан нематеріальних активів та інших необоротних активів представлені в таблиці:

(тис. грн.)

Показник	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Вартість нематеріальних активів	84	76
Вартість основних засобів, у тому числі:	6993	2854
Балансова вартість основних засобів		2854
Капітальні інвестиції		
Інші необоротні активи (орендоване майно)	23548	9114
Всього	30625	12044

Інші необоротні активи (Право користування майном за довгостроковим договором оренди).

(тис. грн.)

Показники	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Первісна вартість	41163	15114
Амортизація	17615	6000
Залишкова вартість	23548	9114

9.5 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість складається:
 (тис. грн.)

Стаття	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	5	11
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2180	
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		1062
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	7136	1114
Інша поточна дебіторська заборгованість	271444	177386
Всього:	280765	179573

Інша дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість з підзвітними особами	602	439
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами	266341	162319
Дебіторська заборгованість з іншими дебіторами	4501	14628
Всього:	271444	177386

9.6 Кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти на поточних рахунках.

Станом на відповідну звітну дату грошові кошти Товариства представлені наступним чином.

Звітна дата	Грошові кошти в національній		Разом
	готівка	на поточних рахунках	
Станом на 31.12.2023	7113	8782	15895
Станом на 31.12.2024	7374	13501	24391

9.7 Власний капітал

Склад власного капіталу:

Статті власного капіталу	(тис. грн.)	
	31.12.2024	31.12.2023
Статутний (складений) капітал	5 000	5 000
Резервний капітал	329	329
Непокритий збиток	2583	6262
Усього	7912	11591

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 року складає 7912 тис.грн., що відповідає вимогам п.п.2.1.11 п.2.1 ст.2 «Вимоги до ломбарду для надання фінансових послуг» «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981, із змінами та доповненнями та п.2 р. VIII «Особливості внесення інформації про ломбард» Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 28.08.2003 р. №41.

Відповідно до цих пунктів власний капітал ломбарду (в разі відсутності у ломбарду відокремлених підрозділів) має складати не менше ніж 500 тис. грн.

Статутний (складений) капітал

Рішення створити ПТ «Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія» прийнято Загальними зборами засновників (Протокол №1 від 19.02.2020 року.) Товариство зареєстровано Департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради 19.02.2020 року номер запису в Єдиному державному реєстрі 1 103 102 0000 048836.

Станом на 31.12.2024 р. зареєстрований та сплачений статутний (складений) капітал ПТ «Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія» складає 5 (П'ять) мільйонів гривень, що відповідає розміру, вказаному в установчих документах Товариства.

Склад та структура статутного (складеного) капіталу Товариства станом на 31.12.2024 р.:

Учасник	Склад внесків	Частка, %
АТ «ЗНВКІФ «Ампліор» 43900288, м. Київ, вул Велика Житомирська, буд 6/11, кім. 304	Грошові кошти	95
ТОВ «Контракт - Груп» 43515978,	Грошові кошти	5

м.Запоріжжя, вул.Рекордна, буд.26Г

Внески до статутного (складеного) капіталу

№	Засновник	Дата	Платіжний документ	Сума, грн.
1	ТОВ «Алгоритм+»	24.02.2020	Пл.дор.№1	1 650 000,00
2	ТОВ «Контракт - Груп»	24.02.2020	Пл.дор.№1	1 650 000,00
3	ТОВ «Континент Інвест +»	24.02.2020	Пл.дор.№1	1 200 000,00
4	АТ «ЗНВКІФ «Ампліор»	05.11.2021	Акт приймання-передачі	500 000,00
	Разом			5 000 000,00

Статутний (складений) капітал станом на 31.12.2024 року сплачено повністю виключно грошовими коштами.

05 жовтня 2022 року ТОВ «Алгоритм+», ТОВ «Контракт - Груп» та ТОВ «Континент Інвест+», по договору куплі-продажу передали свої частки АТ «ЗНВКІФ «Ампліор» у сукупному відсотковому еквіваленті 85% загального розміру статутного капіталу Товариства, що складає суму 4250000,00 грн.

9.8 Довгострокові зобов'язання

Станом на 31 грудня 2024 року, довгострокові зобов'язання представлені наступним чином:

Показники	(тис.грн.)	
	31.12.2024	31.12.2023
Інші довгострокові зобов'язання	8808	3949
Разом	8808	3949

Інші довгострокові зобов'язання за договорами оренди приміщень на 31.12.2024 р. складає 8808 тис.грн., у відповідності до МСФО 16 відповідає різниці між балансовою вартістю об'єктів та сумою короткострокових зобов'язань з оренди приміщення.

9.9 Поточні зобов'язання

Визнання, облік та оцінка зобов'язань відповідають МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Зобов'язання Товариства оцінюються за історичною собівартістю та відображаються в балансі за сумою погашення. Зобов'язань, за якими минув термін позовної давності на звітну дату, Товариство не має.

Поточні зобов'язання класифікуються наступним чином:

Найменування	31.12.2024	31.12.2023
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	14416	6442
Заборгованість за товари, роботи, послуги	42178	28796
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	394	860
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	2346	1987
Заборгованість за розрахунками зі страхування	446	270
Поточні забезпечення	1807	1465
Інші поточні забезпечення	258606	152152
Усього:	320194	191972

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями на 31.12.2024 р. складає суму 14416 тис. грн., у відповідності до МСФЗ 16 відповідає поточній заборгованості короткострокових зобов'язань з оренди приміщення.

9.10 Забезпечення

Забезпечення виплат відпусток було створено в сумі невикористаних працівниками відпусток станом на 31.12.2024 р.

(тис. грн.)

Показник	Сума
На 31 грудня 2023 року	1465
Нараховано забезпечення протягом 2024 р.	2739
Використано забезпечень протягом 2024 р.	2397
На 31 грудня 2024 року	1807

9.11 Операції із пов'язаними сторонами

В даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язаних осіб». Рішення про те, які сторони є пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із пов'язаними сторонами.

До таких Товариств належать усі Товариства, які контролюються ПТ «Ломбард №1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія» або здійснюють контроль над Товариством.

Пов'язаною стороною Товариства є засновники ТОВ «Контракт - Груп» та АТ «ЗНВКІФ «Ампліор».

Протягом 2024 року здійснювались операції з отримання короткострокової поворотної фінансової допомоги у сумі:

№ пп	Пов'язані особи/ Дата та № договору	Залишок на 31.12.2023 року, тис.грн.	Сума отриманої допомоги станом на 31.12.2024 р., тис. грн.	Сума повернутої допомоги станом на 31.12.2024р., тис. грн.	Залишок на 31.12.2024 року, тис.грн.
1.	ТОВ «Алгоритм+»				
	№ 21-1810 від 18.10.2021 р.	18503		18503	-
	№ 21-1312 від 13.12.2021 р.	10280		5000	10275
2.	ТОВ «Континет-Інвест+»				
	№ 21-2911 від 29.11.2021 р.	1644		1644	-
3.	ТОВ «Контракт-Груп»				
	№ 22-09/22 від 22.09.2022 р.	8855		8855	-
	Всього:	39282		29007	10275

Протягом 2024 року операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах, що не виходять за межі нормальної діяльності.

10. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання

Загальні економічні умови

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, але не обмежуються, низький рівень ліквідності на ринках капіталу, відносно високий рівень інфляції й наявність валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою. На українську економіку впливають ринкові коливання й зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає всіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися, подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, який неможливо визначити на даний момент.

Податкова система

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на додану вартість, податок на прибуток, ряд податків з обороту, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені.

Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Часто існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової служби та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання понад нормативних втрат електроенергії), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах.

Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Як правило, податкові декларації можуть перевірятися протягом невизначеного періоду часу. Проте, на практиці ризик ретроспективного стягнення податку або застосування фінансових санкцій значно зменшується по закінченні трьох років.

Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється у повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Товариство нарахувало та сплатило

всі відповідні податки. У тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводиться виходячи з оцінки керівництва Товариства на основі аналізу інформації, що є в її розпорядженні.

Однак не може бути впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідальності товариства відповідно до чинного податкового законодавства та не застосують штрафні санкції.

У даній фінансовій звітності не були створені резерви по потенційних штрафах, пов'язаних з оподаткуванням.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Товариство не має справу із судовими позовами та претензіями. Станом на 31.12.2024 р. відсутні судові справи і претензії, пред'явлені Товариству кредиторами або подані Товариством до дебіторів.

Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, якщо вони виникнуть як наслідок таких позовів або претензій, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

Страховання

Витрати Товариства на страхування незначні і включають у себе в основному тільки обов'язкові види страхування, передбачені законодавством України. На даний час страхування загальної відповідальності в Україні не поширене.

11. Події після дати балансу

Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску

п/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
	Значні зміни у вартості активів Товариства після	не було	не було

5.	звітної дати		
6.	Інші важливі події	не було	не було

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який впливає або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності підприємства та був у період між звітною датою й датою підписання бухгалтерської звітності за звітний період.

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду», події після звітної дати можуть бути двох категорій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду);

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Усі події, що стали відомими після дати балансу та мають безпосередній вплив на показники фінансової звітності, вимагають коригування звітної інформації. Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань у звітності Товариства за звітний період відсутні. Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності на 31.12.2024 року та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Незважаючи на подовження збройної агресії Російської Федерації проти України, подовження бойових дій та воєнного стану, що створює суттєву невизначеність та труднощі для роботи бізнесу, в Товаристві не відбувалися події після дати балансу, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства.

Таким чином, фінансова звітність, що складена згідно з МСФЗ надає інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ «Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія».

28.02.2025 р.

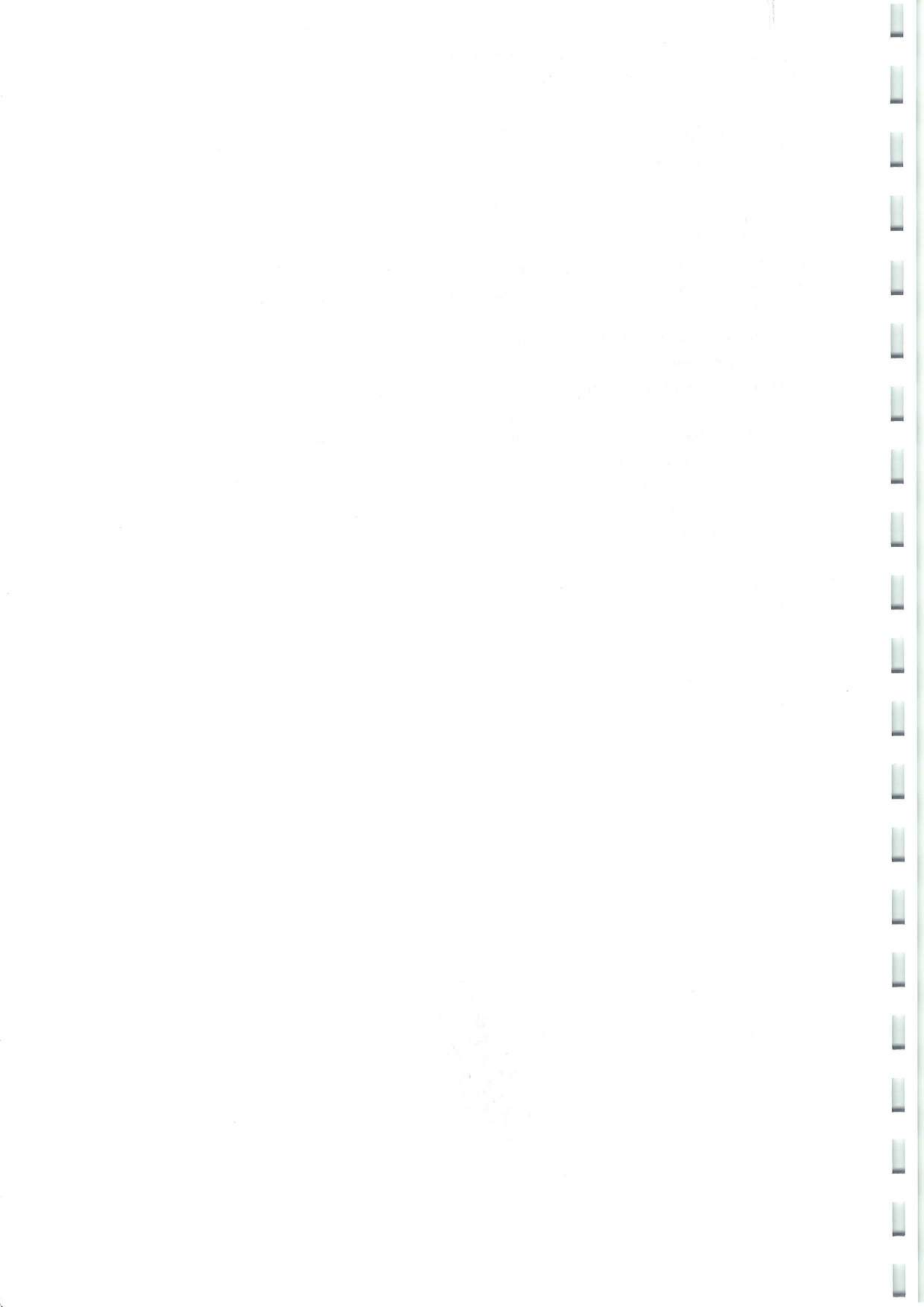
Директор

Головний бухгалтер



Ворох А.А.

Кононенко Ю.В.



Звіт керівництва
(Звіт про управління)
ПТ «Ломбард №1»
Товариство з обмеженою відповідальністю
«Контракт-Груп» і Компанія»
2024 рік

Звіт керівництва (Звіт про управління) ПТ «Ломбард №1» Товариство з обмеженою відповідальністю «Контракт-Груп» і Компанія» (далі - Товариство) за наслідками діяльності у 2023 році складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. 996-XIV, Наказу Міністерства фінансів України №982 від 07.12.2018 р. «Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання «Звіту про управління» (зі змінами та доповненнями) та постанови Кабінету Міністрів України №419 від 28.02.2000 р. (зі змінами та доповненнями).

Звіт про управління містить достовірну фінансову інформацію про Товариство, перспективи розвитку, показники діяльності з посиланням на дані річної звітності та додаткову інформацію.

ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ, ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС
ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

ПТ «Ломбард №1» Товариство з обмеженою відповідальністю «Контракт-Груп» і Компанія» зареєстровано 19.02.2020 р. Департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради, номер запису 11031020000048836.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ЛД № 686 від 19.03.2020 р., реєстраційний номер 15104039

Ідентифікаційний код юридичної особи – 43521651.

Юридична адреса Товариства: 69035, м. Запоріжжя, вул. Рекордна, буд. 26г.

Установчим документом Товариства є Засновницький договір в редакції затвердженій загальними зборами учасників Товариства протоколом №26 від 28.09.2023 р.

Засновниками Товариства виступають:

АТ «ЗНВКІФ» Ампліор» (код ЄДРПОУ 43900288)

ТОВ «Контракт - Груп» (код ЄДРПОУ 43515978)

Наглядова рада відсутня. Виконавчим органом Товариства є директор – Ворох Анатолій Анатолійович.

Статутний капітал Товариства сформований у повному обсязі та становить 5 000 000,00 грн.

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів. Основний вид діяльності КВЕД 64.92 – інші види кредитування.

Станом на 31.12.2024 р. має 232 зареєстрованих відокремлених підрозділів. Всі відокремлені підрозділи знаходяться в нежитлових приміщеннях, які перебувають на праві користування (оренда, суборенда), оснащені охоронною сигналізацією та мають необхідну техніку, меблі та сейфи.

Вся важлива інформація для клієнтів, в тому числі, опублікована фінансова звітність, розміщується на сайті за посиланням: <https://L1.ua>.

РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

За 2024 р. Товариством надано кредитів фізичним особам під заставу майна у кількості 356 385 штука на загальну суму 1 231 822 тис. грн. З них: під заставу дорогоцінних металів з золота та срібла –

244 087 кредитів на суму 997 416 тис. грн.; під заставу техніки – 112 223 кредитів на суму 228208 тис. грн., під заставу транспортних засобів – 75 кредитів на суму 6 182 тис. грн.

Погашено кредитів на суму 1 126 887 тис. грн, з них за рахунок майна – 442 462 тис. грн.

Доходи

За звітний період було отримано дохід у сумі 339 161 тис. грн.

Склад доходів:

Доходи від реалізації послуг (нараховані відсотки за наданими кредитами) – 338 422 тис. грн.

Інший операційний дохід - 739 тис. грн.

Витрати

Загальна сума витрат за звітний період становить 342 563 тис. грн.

Склад витрат:

Адміністративні витрати – 118 822 тис. грн.

Витрати на збут – 108 684 тис. грн.

Інші операційні витрати – 62 991 тис. грн.

Фінансові витрати – 52 066 тис. грн.

Інші витрати – 24 тис. грн.

Прибуток за результатами 2024 року складає 253 тис. грн.

Істотними проблемами, що вплинули на діяльність Товариства у 2024 р. є продовження дії військового стану в Україні, що розпочався 24.02.2022 р. Станом на 31.12.2023 не працює, у зв'язку із тимчасовою окупацією або веденням активних бойових дій, 1 (одне) ломбардне відділення. Тим співробітникам, які були вимушені виїхати з місць свого проживання, було надано роботу в інших містах, де продовжують роботу відділення.

З відокремлених підрозділів на деокупованих територіях або в тих місцевостях, де була можливість без шкоди для життя приїхати, було вивезено майно та цінності на підконтрольну мирну територію України. Евакуйовано 1 (одне) відділення. Загалом, пошкоджено або втрачено майна у зв'язку із війною на суму більш ніж 60 тис. грн., про що було написано відповідні заяви до правоохоронних органів.

ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Фінансовий аналіз у діяльності ломбардів:

1. Фінансовий аналіз – це метод оцінки і прогнозування фінансового стану підприємства на основі його бухгалтерської звітності.

2. Основні цілі фінансового аналізу:

- оцінити минулу фінансово – господарську діяльність підприємства;

- підготувати інформацію, яка необхідна для прогнозування.

Основним джерелом інформації для фінансового стану служить бухгалтерський баланс Товариства.

Показники	Значення на 31.12.2023	Значення на 31.12.2024	Теоретичне значення
1. Коефіцієнт ліквідності:			
1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) К 1.1 = $\frac{\Phi 1 \text{ стр } 1195}{\Phi 1 \text{ стр } 1695}$	0,992	0,957	1,0 – 2,0
1.2 Поточної ліквідності К 1.2 = $\frac{\Phi 1 \text{ стр } 1195 - \Sigma \text{ р. } (1100 - 1110)}{\Phi 1 \text{ стр } 1695}$	0,992	0,953	0,6 – 0,8

1.3 Абсолютної ліквідності К 1.3 = Ф1 стр. 1160 + 1165 Ф1 стр 1695	0,060	0,076	0,2 – 0,3
1.4 Чистий оборотний капітал тис.грн. К 1.4 = Ф1 стр 1195 - 1695	3496	-13905	Більше 0

СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

Головною цінністю Товариства є персонал.

Товариство надає рівні права особам при працевлаштуванні та рівні можливості подальшого розвитку персоналу та кар'єрного росту виключно за принципом відповідності профілю необхідних професійних знань та компетенції.

Принципи рівності прав та поваги прав робітників використовуються в усіх сферах регулювання трудових відносин незалежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних чи інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного соціального та іноземного походження, віку, стану здоров'я, інвалідності, сімейного та майнового стану, сімейних обов'язків, місця проживання або народження, за мовними або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами їх виконання.

Підприємство щорічно виконує норматив працевлаштування осіб з інвалідністю, який складає 4 % від середньооблікової чисельності персоналу за рік.

ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІНОВАЦІЇ

Дослідження ринку та вивчення конкурентного середовища є обов'язковою складовою в діяльності Товариства. Отримані дані дозволяють обирати напрямки розвитку Товариства, формувати унікальні пропозиції для клієнтів – позичальників.

Зокрема:

- Дані про активність конкурентів на ринку ломбардів, розмір мережі та відділень та їх розгалуження, концентрацію в певних регіонах та присутність конкретних населених пунктах – надають можливість планувати розвиток власної мережі та забезпечувати кредитними послугами населення найвіддаленіших міст;

- Дослідження кредитних пропозицій і послуг, присутніх на ринку, впливає на інноваційні процеси Товариства, оптимізацію програмного забезпечення діяльності, на розвиток продуктової лінійки, зокрема – розширення видів заставного майна, постійне вдосконалення умов кредитування, розробка мобільних додатків для клієнтів;

- Інформація про «впізнавання торгівельної марки» населенню допомагає в плануванні рекламної активності.

КОМУНІКАЦІЙНІ КАНАЛИ

Сьогодні навряд чи зустрінеш людину, яка б не користувалася інтернетом і не мала аккаунт хоча б в одній з безлічі соціальних мереж. Сучасні технології роблять процес отримання послуг швидшим і простішим.

Товариство має сайт і сторінки в найпопулярніших соціальних мережах (Інстаграм, Фейсбук), де клієнти можуть ознайомитись з компанією, адресами надання послуг та умовами співпраці. На сайті можна звернутись до кол-центру, де від оператора можна отримати консультацію, відповідь на конкретні питання та залишити відгук або пропозицію.

З 2020 року на офіційному сайті Товариства: <https://lombard1.com.ua/> працює Особистий кабінет клієнта, в якому клієнти можуть:

- Отримувати інформацію по своїм кредитам;
- Здійснювати оплату за користування кредитом.

Також, окрім Особистого кабінету на сайті, є розроблені мобільний додаток ПЕРШИЙ, за допомогою якого клієнти також мають змогу управляти своїми кредитами: сплачувати за користування кредитом, продовжувати строк дії кредиту, скористатись «кредитним калькулятором» для розрахунку кредиту, тощо.

ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

Сучасний період економіки України характеризується не тільки певними проблемами в економічній сфері, а й глобальною кризою в екології. Екологічний стан України потребує вирішення еколого-економічних проблем вітчизняних підприємств, проведення ефективної політики в сфері забезпечення екологічної безпеки, основи якої започатковані в Конституції України, де визначено пріоритет екології і державної підтримки заходів щодо охорони довкілля. Успішна реалізація екополітики значною мірою залежить від можливості забезпечення екологічної безпеки при здійсненні виробничої діяльності підприємств, котру необхідно розглядати у взаємодії екології і економіки, тому що серед антропогенних факторів виникнення несприятливих екологічних ситуацій особливе місце посідає сфера виробництва.

Товариство не відноситься до підприємств, котрі забруднюють екологію. Але, для підтримки екополітики, прийняті такі заходи:

- зменшення обсягів водоспоживання (для пиття закуповується бутильована вода);
- зменшення обсягів споживання електроенергії (використання сучасної техніки з високим рівнем енергозбереження);
- встановлення урн та ящиків для сміття біля кожного відділення;
- сортування сміття, збір використаних батарейок для утилізації (центральный офіс);
- інформування працівників Товариства про природоохоронну діяльність.

ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

Вплив військового стану на бізнес і суспільство в майбутньому спрогнозувати неможливо. Але в 2024 році Товариство має за мету продовження отримувати прибуток. В напрямку розвитку бізнесу планується подальше покращення матеріально-технічної бази, оптимізація внутрішніх процесів та вдосконалення кредитних продуктів у відповідності до вимог попиту та основних тенденцій ринку ломбардних послуг.

Маючи багаторічний досвід роботи на ломбардному ринку, Товариство вільно поводить на ринку хоча бар'єри входження в даний ринок високі. При високих бар'єрах входу і високому рівні концентрації домінуючі на ринку ломбардів можуть вільно проводити власну тарифну політику, що має антиконкурентну спрямованість. Усе це впливає на рівень рентабельності Товариства. Прогнози та плани, по суті, вже розглянуті в попередніх розділах опису бізнесу. На жаль, в існуючих умовах військового стану, неможливо робити достатньо впевнені прогнози й детальні плани. Істотними факторами, які можуть вплинути на діяльність ломбарду в майбутньому: збільшення інфляції, зростання вартості оренди та комунальних послуг, часті перебої з електропостачанням та форс мажорні обставини, пов'язані з бойовими діями. Ці фактори неможливо передбачити.

Щоб зберегти рівень працюючих відділень та планку видачі фінансових кредитів на рівні не нижче минулих років, Товариство проводить ринкові обстеження та пошук територіальних ніш, де можна відкрити відокремлені підрозділи.

ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Товариство не має фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства, а також не має фінансових інвестицій у цінні папери інших підприємств.

Директор Товариства



Анатолій ВОРОХ



7