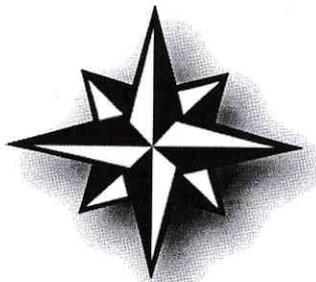


**ТОВ «АУДИТОРСЬКА  
ФІРМА «ОЛЕСЯ»**

**Україна, 03028, м. Київ  
вул. Саперно- Сlobідська, 10,  
к.137  
(044) 334 43 14  
(050) 401 95 88  
(067) 401 95 88  
auditolesya@gmail.com**



**AUDITING COMPANY  
«OLESYA» LTD**

**Ukraine, 03028, Kyiv  
Saperno-Slobidska str., 10, app.  
137  
(044) 334 43 14  
(067) 401 95 88  
(050) 401 95 88  
auditolesya@gmail.com**

**www.auditolesya-kiev.com**

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД №1» ТОВАРИСТВА З  
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТРАКТ — ГРУП» І  
КОМПАНІЯ»  
за 2023 рік  
(станом на 31 грудня 2023 року)**

Керівництву  
ПТ «ЛОМБАРД №1» ТОВАРИСТВА З  
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«КОНТРАКТ — ГРУП» І КОМПАНІЯ»

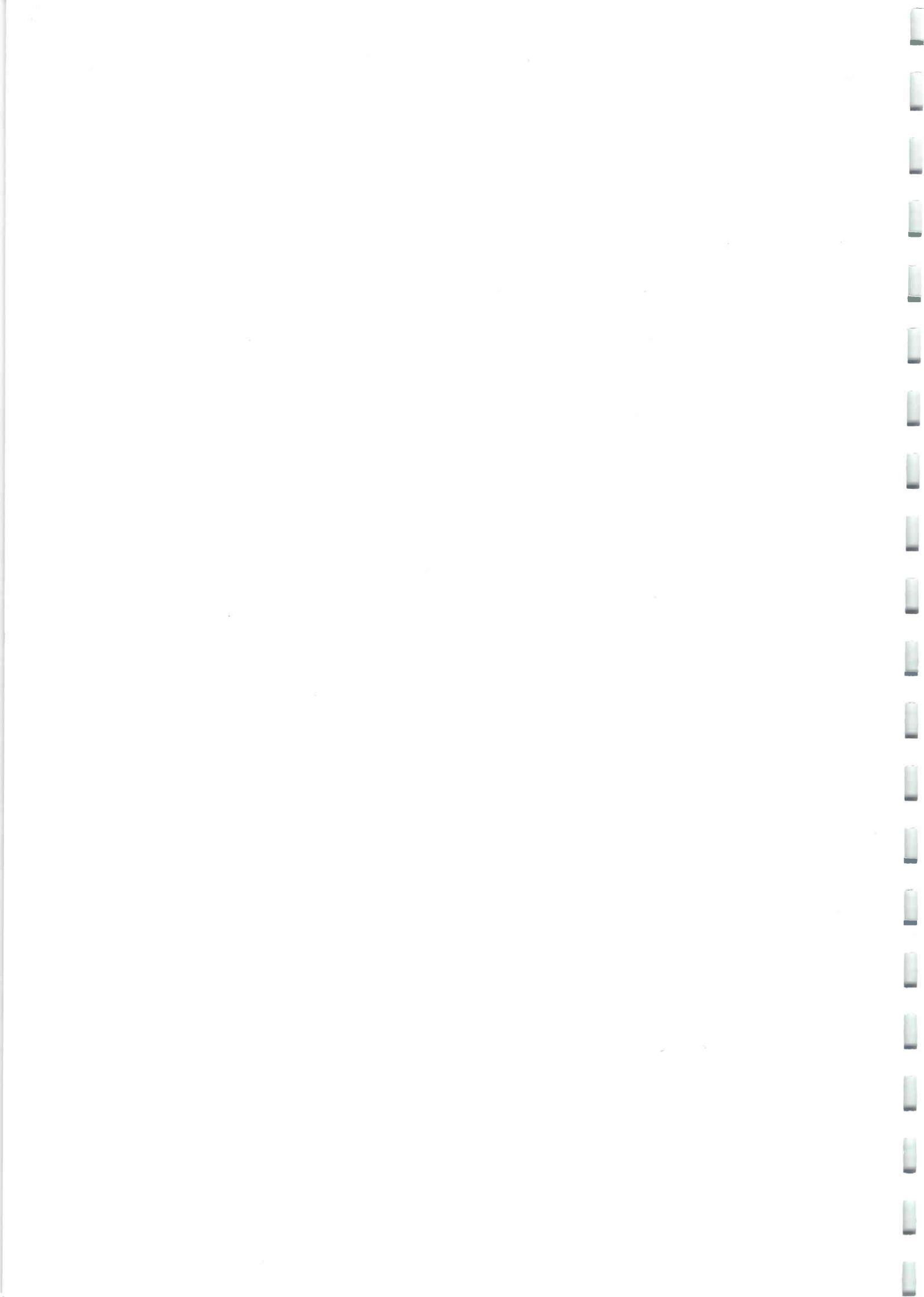
Національному банку України

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 – Україна, 69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Рекордна, будинок 26Г, (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023р., Звіту про власний капітал за 2023р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.



На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів 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.

### **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.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

#### *Визнання актива з права користування та орендного зобов'язання за договором оренди*

Товариство будучи орендарем офісних приміщень у відповідності до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда» визнає у своїй фінансовій звітності активи з права користування та орендні зобов'язання.

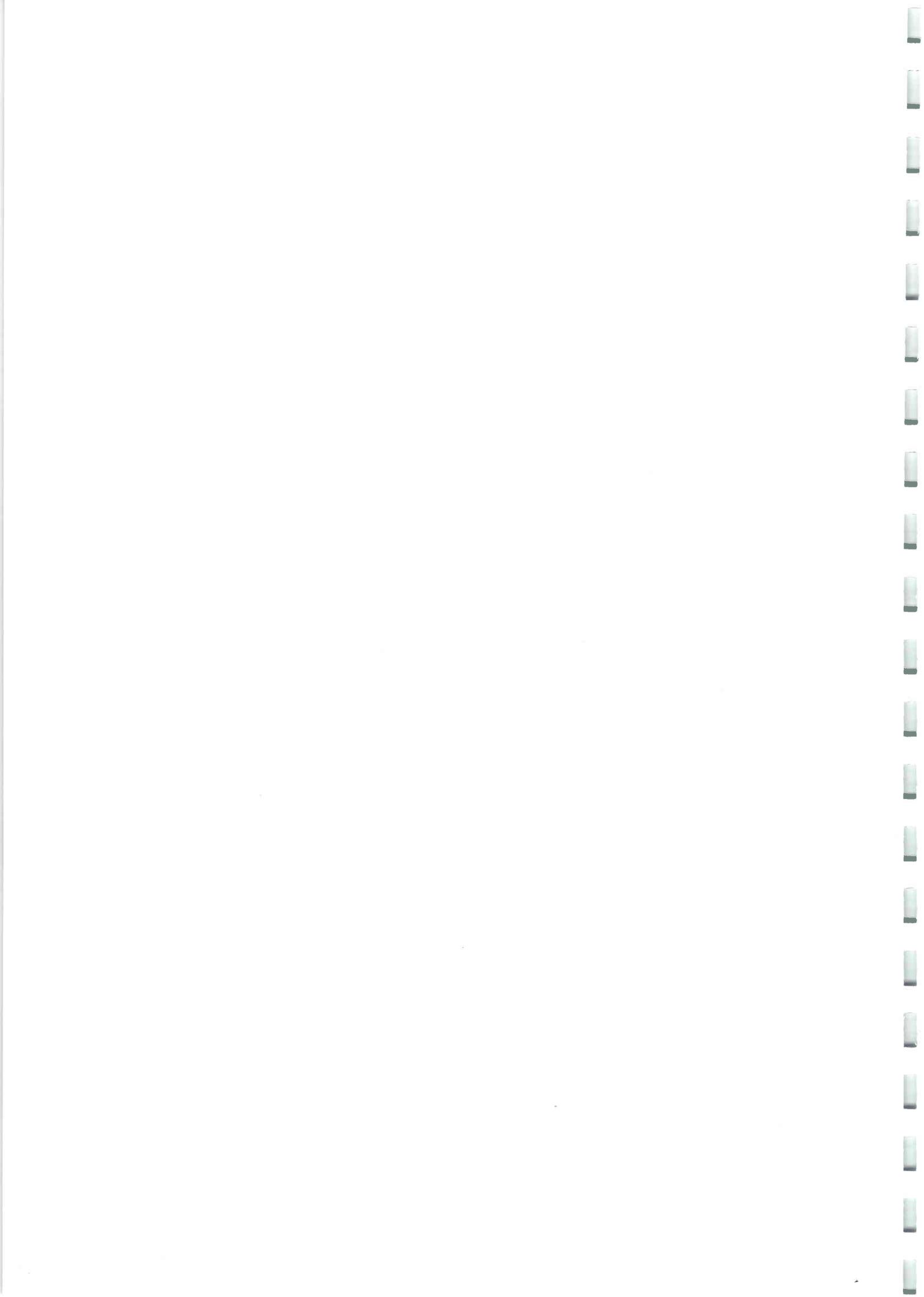
Визнання активів з права користування та орендних зобов'язань у звітності орендаря вимагає від останнього значних суджень та припущень, що у разі неналежного застосування може мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

Через суттєвість суми, високий рівень значущості суджень і припущень та особливості розрахунку, про які йдеться вище, визнання актива з права користування та орендного зобов'язання за договором оренди вважається ключовим питанням.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з визнанням активів з права користування та орендних зобов'язань за договором оренди., а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема аналіз обґрунтованості суджень керівництва Товариства щодо тлумачення строку оренди для класифікації короткострокової оренди та оцінку загального представлення та розкриття інформації щодо оренди у фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно визнання та відображення активів з права користування та орендних зобов'язань за договором оренди в фінансовій звітності Товариства.



## **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р, що складається з

- ✓ дані фінансової звітності за 2023 рік;
- ✓ Даних про склад активів та пасивів ломбарду;
- ✓ Даних про діяльність ломбарду.

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 2023р.

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.

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

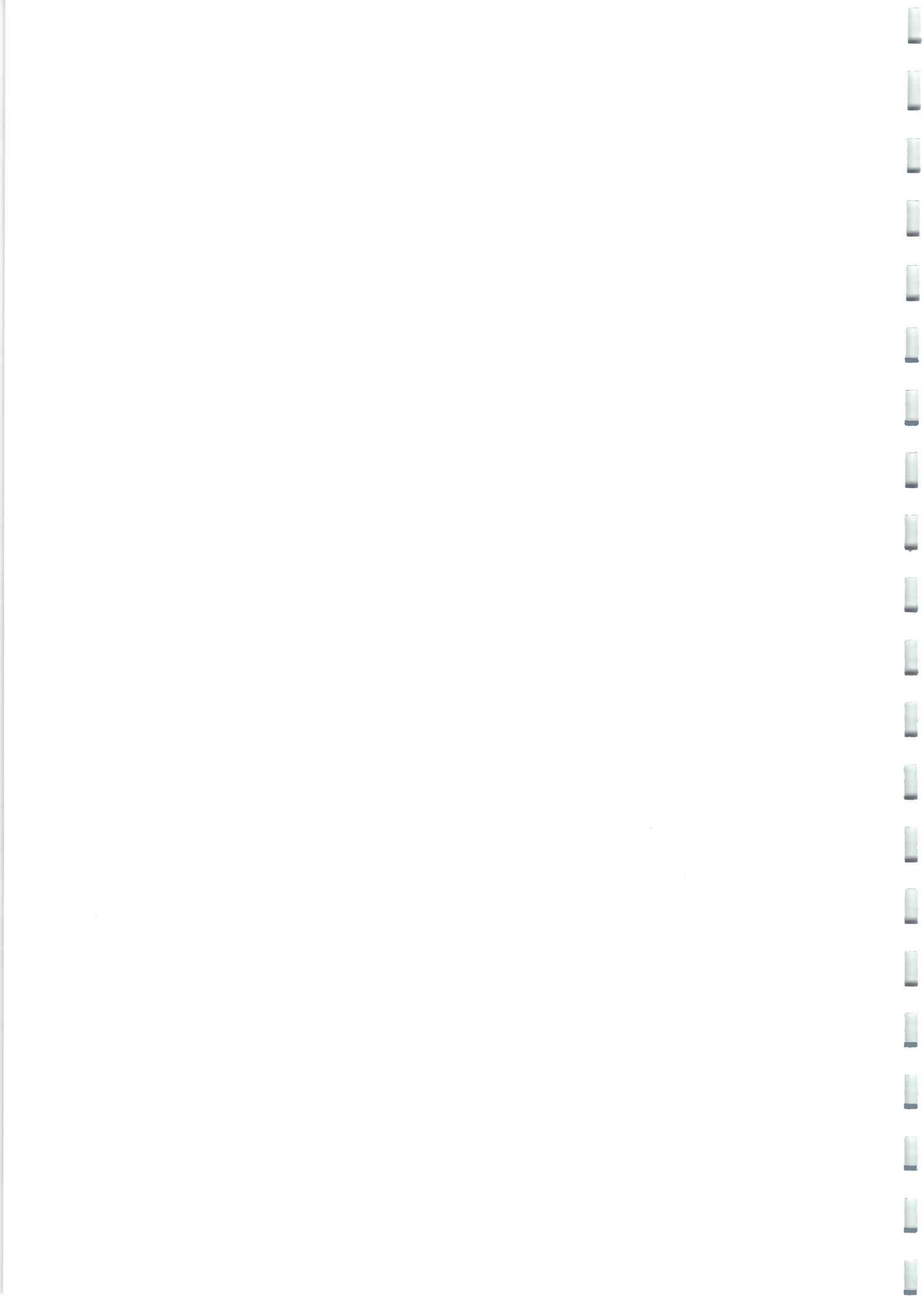
Управлінський персонал (в особі директора Товариства) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не 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 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;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які 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 були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за 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.

### Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

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



Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>  
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

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» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Костюк Алла Вікторівна – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 101617;

### **Основні відомості про умови договору на проведення аудиту**

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 240 від 28.12.2023р.;

Дата початку проведення аудиту: 28.12.2023 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 12.03.2024 р.

Ключовий партнер з аудиту,  
аудитор ТОВ АФ «Олеся»  
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності Розділ  
«Аудитори» № 101617)



А.В. Костюк

Дата складання аудиторського висновку: 12.03.2024 року  
м. Київ



Підприємство **Повне товариство "Ломбард №1" Товариства з обмеженою відповідальністю "Контракт - Груп" і Компанія"** Дата (рік, місяць, число) 2024 | 01 | 01  
 Територія **ЗАПОРІЗЬКА** за КАТОТТГ <sup>1</sup> UA23060070010154443  
 Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство** за КОПФГ 260  
 Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КВЕД 64.92  
 Середня кількість працівників <sup>2</sup> 441  
 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

КОДИ		
2024	01	01
43521651		
UA23060070010154443		
260		
64.92		

V
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД | 1801001

<b>А К Т И В</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного періоду</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	2	76
первісна вартість	1001	2	76
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	5 487	2 854
первісна вартість	1011	14 937	25 981
знос	1012	9 450	23 127
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	-	-
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	981	9 114
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>6 470</b>	<b>12 044</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	11
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	739	1 062
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	298	1 114
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	134 770	177 386
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	8 749	15 895
готівка	1166	5 461	7 113
рахунки в банках	1167	3 288	8 782
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>144 556</b>	<b>195 468</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>151 026</b>	<b>207 512</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	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
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	183	6 262
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>5 183</b>	<b>11 591</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	112	3 949
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>112</b>	<b>3 949</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	665	6 442
товари, роботи, послуги	1615	25 679	28 796
розрахунками з бюджетом	1620	101	860
у тому числі з податку на прибуток	1621	15	653
розрахунками зі страхування	1625	111	270
розрахунками з оплати праці	1630	1 485	1 987
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	737	1 465
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	116 953	152 152
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>145 731</b>	<b>191 972</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>151 026</b>	<b>207 512</b>

Керівник

Ворох Анатолій Анатолійович

Головний бухгалтер

Кононенко Юлія Володимирівна

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

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



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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
43521651		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

за **Рік 2023** 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	222 565	65 486
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	222 565	65 486
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	479	80
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 95 064 )	( 44 037 )
Витрати на збут	2150	( 82 382 )	( 20 792 )
Інші операційні витрати	2180	( 20 837 )	( 157 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	24 761	580
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( 16 318 )	( 498 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	8 443	82
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 035)	(15)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	6 408	67
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>6 408</b>	<b>67</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 815	483
Витрати на оплату праці	2505	31 408	17 852
Відрахування на соціальні заходи	2510	6 765	3 768
Амортизація	2515	19 134	2 782
Інші операційні витрати	2520	139 150	40 102
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>198 272</b>	<b>64 987</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Ворох Анатолій Анатолійович

Головний бухгалтер

Кононенко Юлія Володимирівна



Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
43521651		

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

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за Рік 2023 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	208 170	67 363
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	491	389
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	660	13
Надходження від повернення авансів	3020	-	370
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	351	53
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	487 896	172 336
Інші надходження	3095	862 021	276 893
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 132 048 )	( 16 692 )
Праці	3105	( 24 380 )	( 13 815 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 6 921 )	( 3 760 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 7 241 )	( 3 125 )
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	( 896 672 )	( 320 434 )
Інші витрачання	3190	( 485 181 )	( 162 071 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>7 146</b>	<b>-2 480</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
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	-	-



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024

01

01

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

43521651

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	183	-	-	5 183
<b>Коригування:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	329	6 079	-	-	6 408
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 000	-	-	329	6 262	-	-	11 591

Керівник

Ворох Анатолій Анатолійович

Головний бухгалтер

Кононенко Юлія Володимирівна



Підприємство

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

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2023

01

01

43521651

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	116	-	-	5 116
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>5 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>116</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 116</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	67	-	-	-
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 000				183	-	-	5 183

Керівник

Анатолій  
Анатолійович  
ЕП Жендубі  
Марина  
Миколаївна

Ворох Анатолій Анатолійович

Головний бухгалтер

Жендубі Марина Миколаївна



ЗАТВЕРДЖЕНО  
Наказ Міністерства фінансів України  
29.11.2000 № 302 (у редакції наказу Міністерства фінансів України  
від 28.10.2003 № 602)

Коди	2023	12	31
Дата (рік, місяць, число)	2023	12	31
за СДРПОУ	43521651		
за КАТОГІТГ <sup>1</sup>	UA23060070010154443		
за СПОДУ	260		
за КОПФГ	64.92		
за КВЕД			

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

Територія ЗАПОРІЗЬКА

Орган державного управління

Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

Одиниця виміру: тис.грн.

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2023 рік

Форма №5

Код за ДКУД

1801008

### I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік			Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Права на комерційні позначення	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Авторське право та суміжні з ним права	050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші нематеріальні активи	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Разом	070	2	-	74	-	-	-	-	-	-	-	-	76	-	
Гудвіл	080	2	-	74	-	-	-	-	-	-	-	-	76	-	
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 рядка 080 графа 14															
вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності															
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів	(081)														
вартість створених підприємством нематеріальних активів	(082)														
вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань	(083)														
накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	(084)														
	(085)														

3 рядка 080 графа 14 вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

вартість створених підприємством нематеріальних активів

3 рядка 080 графа 5 вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань

3 рядка 080 графа 15 накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

1 Кошикатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

11

**II Основні засоби**

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрачено від зміни цінності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		періодичної (періодичної) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			періодичної (періодичної) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бататоричні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	7295	2000	-	-	-	-	-	2621	-	-	-	7295	4621	-	-	-	-
Рібіотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Матеріальні необоротні активи	200	7642	7450	11095	-	-	51	39	11095	-	-	-	18686	18506	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентаря тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом</b>	<b>260</b>	<b>14937</b>	<b>9450</b>	<b>11095</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51</b>	<b>39</b>	<b>13716</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25981</b>	<b>23127</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

3 рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності

вартість оформлених у заставу основних засобів

залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використуються (консервація, реконструкція тощо)

первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів

основні засоби орендованих єдиних (цілих) майнових комплексів

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю

- (261) -
- (262) -
- (263) -
- (264) -
- (2641) -
- (265) -
- (2651) -
- (266) -
- (267) -
- (268) -
- (269) -

### Ш. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	-	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	11095	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	74	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
<b>Разом</b>	<b>340</b>	<b>11169</b>	<b>-</b>

3 рядка 340 графа 3 капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій

(341)

(342)

### IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
<b>А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:</b>				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
<b>Б. Інші фінансові інвестиції в:</b>				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
<b>Разом (розд.А + розд.Б)</b>	<b>420</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

3 рядка 1035 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:  
за собівартістю

(421)

за справедливою вартістю

(422)

за амортизованою собівартістю

(423)

3 рядка 1160 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Поточні фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю

(424)

за справедливою вартістю

(425)

за амортизованою собівартістю

(426)

## V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
<b>А. Інші операційні доходи і витрати</b>			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	479	20837
У тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	2859
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
<b>Б. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в:</b>			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
<b>В. Інші фінансові доходи і витрати</b>			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	14842
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	1475
<b>Г. Інші доходи і витрати</b>			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)

Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними

(бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами

З рядків 540-560 графа 4 фінансові витрати, уключені до собівартості активів

**(631)**

-

**(632)**

-

%

**(633)**

-

### VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року	
		1	3
Готівка	2	7113	7113
Поточний рахунок у банку	640	6708	6708
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-	-
Грошові кошти в дорозі	670	2074	2074
Еквіваленти грошових коштів	680	-	-
<b>Разом</b>	<b>690</b>	<b>15895</b>	<b>15895</b>

3 рядка 1090 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Грошові кошти, використання яких обмежено

(691) -

### VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звіт. рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	737	2409	-	1681	-	-	1465
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	-	2859	-	-	-	-	2859
<b>Разом</b>	<b>780</b>	<b>737</b>	<b>5268</b>	<b>-</b>	<b>1681</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4324</b>

## VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації *	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Купівельні наліфтабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малювничі та пavidкознуювані предмети	880	-	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
<b>Разом</b>	<b>920</b>	-	-	-

3 рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:  
 відображених за чистою вартістю реалізації  
 переданих у переробку  
 оформлених в заставу  
 переданих на комісію

Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)  
 3 рядка 1200 графа 4 Балансу (Звіт про фінансовий стан) запаси, призначені для продажу

(921) -  
 (922) -  
 (923) -  
 (924) -  
 (925) -  
 (926) -

\* визначається за п. 28 Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

### IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т.ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	11	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	178448	-	-	-

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами

(951) -  
(952) -

### X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців, за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

### XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих копій на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними контрактами	1160	-

## XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	2035
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	2035
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	2035
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

## XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	13716
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

### XIV. Біологічні активи

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю										Обліковуються за справедливою вартістю				
		залишок на початок року		надійшло за рік	вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрати від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
<b>Довгострокові біологічні активи – усього</b> в тому числі:																
робоча худоба	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Поточні біологічні активи – усього</b> в тому числі:																
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1420	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1421	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
	1422	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
	1423	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1424	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
<b>Разом</b>	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість

поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів,

утрачених унаслідок надзвичайних подій

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені

законодавством обмеження права власності

(1431)

(1432)

(1433)



ПТ«Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія»  
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 рік

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

**Фінансова звітність  
За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

## ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівників	3
<b>Фінансова звітність</b>	
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
<b>Примітки до фінансової звітності</b>	
1. Фінансова звітність	8
2. Загальна інформація про Товариство	8
3. Характеристика звітності	8
3.1 Основа складання фінансової звітності	8
3.2 Суттєві облікові судження, оцінки та припущення	9
3.3 Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації	10
3.4 Суттєві облікові політики	13
4. Доходи	21
5. Витрати	21
6. Податок на прибуток	22
7. Необоротні активи	22
8. Дебіторська заборгованість	24
9. Кошти та їх еквіваленти	25
10. Власний капітал	25
11. Довгострокові зобов'язання	26
12. Поточні зобов'язання	26
13. Операції з пов'язаними сторонами	27
14. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання	28
15. Події після дати баланса	29
16. Припущення щодо функціонування Товариства у найближчому майбутньому	30
17. Заходи, які керівництво Товариства вживає для продовження неперервності в роботі Товариства	31

## 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 і підписується 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  
2024 рік



ПТ«Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія»  
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 рік

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

(в тисячах українських гривень)

Активи	Примітка	31.12.2023 року	31.12.2022 року
<b>Непоточні активи</b>			
Нематеріальні активи	7	76	2
Основні засоби	7	2854	5487
Інші необоротні активи	7	9114	981
<b>Разом непоточні активи</b>		<b>12044</b>	<b>6470</b>
<b>Поточні активи</b>			
Запаси			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	8	11	
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	8	1062	739
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	8		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8	1114	298
Інша поточна дебіторська заборгованість	8	177386	134770
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	15895	8749
<b>Разом поточні активи</b>		<b>195468</b>	<b>144556</b>
<b>Разом активи</b>		<b>207512</b>	<b>151026</b>
<b>Власний капітал і зобов'язання</b>			
Власний капітал			
Статутний капітал	10	5000	5000
Резервний капітал	10	329	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	10	6262	183
<b>Разом власний капітал</b>		<b>11591</b>	<b>5183</b>
<b>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Інші довгострокові зобов'язання	11	3949	112
<b>Разом довгострокові зобов'язання</b>		<b>3949</b>	<b>112</b>
<b>Поточні зобов'язання</b>			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями		6442	665
товари, роботи, послуги		28796	25679
розрахунками з бюджетом		860	101
у т.ч. з податку на прибуток		653	15
Розрахунками зі страхування		270	111
Розрахунками з оплати праці		1987	1485
Поточні забезпечення		1465	737
Інші поточні зобов'язання	12	152152	116952
<b>Разом поточні зобов'язання</b>		<b>191972</b>	<b>145730</b>
<b>Разом власний капітал та зобов'язання</b>		<b>207512</b>	<b>151026</b>

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард № 1»  
ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»  
2024 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 2023 рік**

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	2023 рік	2022 рік
Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	4	222565	65486
Інші доходи		479	80
<b>Всього доходи</b>		<b>223044</b>	<b>65566</b>
Адміністративні витрати	5	95064	44037
Витрати збуту		82382	20792
Інші операційні витрати		20837	157
Фінансові витрати		16318	498
<b>Всього витрат</b>		<b>214601</b>	<b>65484</b>
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>8443</b>	<b>82</b>
Витрати з податку на прибуток		(2035)	(15)
<b>Прибуток (збиток) за період</b>		<b>6408</b>	<b>67</b>

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»

2024 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 2023 року**

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток)	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
<b>Залишок на 31 грудня 2022 року</b>	10	5000		183		5183
Зміна облікової політики	10					
<b>Скоригований залишок на 31 грудня 2022 року</b>	10	5000		183		5183
<b>Зміни у власному капіталі за 2023 рік</b>	10					
Сукупний прибуток (збиток) за рік	10			6408		6408
Формування резервного капіталу	11		329	(329)		
Погашення заборгованості з капіталу	10					
<b>Залишок на 31 грудня 2023 року</b>	10	5000	329	6262		11591

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»

2024 року

Директор

Головний бухгалтер



Ворох А.А.

Кононенко Ю.В.

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

**Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік**

(в тисячах українських гривень)

Рух коштів у результаті операційної діяльності	Примітки	Період, що завершився	
		31.12.2023	31.12.2022
Надходження від продажу продукції		208170	67363
Надходження від цільового фінансування		491	389
Надходження від відсотків за залишками коштів на рахунках		351	53
Надходження авансів від покупців та замовників		660	13
Надходження фінансових установ від повернення позик		487896	172336
Інші надходження		862021	276893
Платежі постачальникам		(132048)	(16692)
Виплати працівникам		(24380)	(13815)
Відрахування на соціальні заходи		(6921)	(3760)
Інші податки та обов'язкові платежі		(7241)	(3125)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток			
Витрачання фінансових установ на надання позик		(896672)	(320434)
Інші платежі		(485181)	(162071)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		7146	(2480)
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від власного капіталу			
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>			
<b>Чистий рух коштів за період</b>		7146	(2480)
Залишок коштів на початок року	10	8749	11229
Залишок коштів на кінець року	10	15895	8749

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»  
 2024 року

Директор  
 Головний бухгалтер



Ворох А.А.  
 Кононенко Ю.В.

## **Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2023 року**

### **1. Фінансова звітність**

ПТ «Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія» підготувало фінансову звітність станом на 31.12.2023 року згідно із вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність містить:

Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2023 р.;

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 р.;

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р.;

Звіт про власний капітал за 2023 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 31.12.2023 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 31.12.2023 р. має 226 відокремлених підрозділів.

### **3. Характеристика звітності**

#### **3.1. Основа складання 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.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

##### **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.

### **3.2.Суттєві облікові судження, оцінки та припущення.**

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 оподатковуваного 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 оподатковуваного 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 9 місяців 2023 р., 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 відшкодувану 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.

### **3.3 Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації**

З 01.01.2021 р. деякі нові МСФЗ стали обов'язковими для застосування. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Товариством з 01.01.2021 р.

- Концептуальна основа фінансової звітності у новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»: зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу;
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»: зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»; МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»: зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

**Застосування цих стандартів не має суттєвого впливу на цю фінансову звітність.  
Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2022, ефективна дата яких не настала**

Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Товариством в наступних звітних періодах.

**МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда (ефективна дата 01.01.2021)**

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІВОР опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування - компанії не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
- розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда

**МСБО 16 «Основні засоби» (01.01.2022)**

Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

**МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» (ефективна дата 01.01.2022)**

Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад , розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).

### **МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (ефективна дата 01.01.2022)**

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори », а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

### **МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (ефективна дата 01.01.2023)**

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або має погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.

### **МСФЗ 17 Страхіві контракти (01.01.2023)**

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17
- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
- Визнання і розподіл аквізичієних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрашування в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрашування і непохідних фінансових інструментів
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

- Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору

### **Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020), набувають чинності 01.01.2022:**

#### **МСФЗ (IFRS) 1**

Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.

#### **МСФЗ (IFRS) 9**

Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.

#### **МСФЗ (IFRS) 16**

Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

#### **МСБО (IAS) 41**

Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.

### **3.4. 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 30.09.2023 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.

### **Згорання 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 31.12.2023 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 обґрунтовано впевнено у тому, що вона реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обґрунтовано 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 звітній 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 звітній 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.

Відстрочені податки станом на 31.12.2023 року не нараховувались.

#### **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 2023 р. всі необоротні активи Товариства знаходилися в Україні.

### 4. Доходи

За 2023 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	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Доходи від реалізації послуг	222565	65486
Інший операційний дохід (відсотки банку нараховані по залишкам коштів на поточних рахунках)	479	80
<b>Всього:</b>	<b>223044</b>	<b>65566</b>

### 5. Витрати

Склад витрат у звітному періоді:

(тис. грн.)

Стаття витрат	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Адміністративні витрати	95064	44037
Витрати на збут	82382	20792
Інші операційні витрати	20837	157
Фінансові витрати	16318	498
<b>Усього</b>	<b>214601</b>	<b>65484</b>

### Адміністративні витрати

(тис. грн.)

Стаття витрат	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Витрати на персонал	3113	12573
Відрахування на соціальні заходи	864	2774
Амортизація необоротних активів	13717	1248
Послуги банку	4244	665
Ремонт та технічне обслуговування техніки	171	49
Витрати на оренду	1163	3
Аудиторські послуги	460	75
Юридичні послуги	1793	
Інформаційно-консультаційні послуги	125	18
Інші витрати	69414	13151
<b>Усього</b>	<b>95064</b>	<b>30556</b>

### Витрати на збут

(тис. грн.)

Вид	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Матеріальні витрати	1582	363
Витрати на персонал	28237	
Витрати на соціальні заходи	5832	
Амортизація необоротних активів	5477	544
Витрати на оренду майна	26229	13154
Витрати на охорону	1147	405
Ремонт на технічне обслуговування обладнання	137	48
Витрати на рекламу	2175	519
Послуги зв'язку	309	84
Інші витрати	11257	635
<b>Усього</b>	<b>82382</b>	<b>15752</b>

### Інші операційні витрати

(тис. грн.)

Стаття витрат	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Благодійна та спонсорська допомога	17829	
Відрахування на соціальні заходи	113	121
Фін. санкції від Держ.органів	2	
Резерв непокритих збитків	2859	
Інші витрати	34	
<b>Усього</b>	<b>20837</b>	<b>121</b>

### Фінансові витрати

(тис. грн.)

Стаття витрат	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Фінансові витрати по орендним договорам	1476	83
Витрати по нарахованим відсоткам	14842	260
<b>Усього</b>	<b>16318</b>	<b>343</b>

### 6. Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток за період 2023 рік встановлена на рівні 18 %.

Станом на 31.12.2023 р. податок на прибуток нараховано, відстрочений податковий актив в сумі 653 141 грн.

### 7. 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	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Вартість нематеріальних активів	76	2
<b>Вартість основних засобів, у тому числі:</b>	<b>2854</b>	<b>5487</b>
Балансова вартість основних засобів	2854	5487
Капітальні інвестиції		
Інші необоротні активи (орендоване майно)	9114	981
<b>Всього</b>	<b>12044</b>	<b>6470</b>

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

(тис. грн.)

Показники	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Первісна вартість	15114	1745
Амортизація	6000	764
Залишкова вартість	9114	981

### 8. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість складається:

(тис. грн.)

Стаття	31.12.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	11	
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1062	739
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1114	298
Інша поточна дебіторська заборгованість	177386	134770
<b>Всього:</b>	<b>179573</b>	<b>135807</b>

### Інша дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість з підзвітними особами	439	166
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами	162319	134170
Дебіторська заборгованість з іншими дебіторами	14628	434
<b>Всього:</b>	<b>177386</b>	<b>134770</b>

### 9. Кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти на поточних рахунках.

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

(тис. грн.)

Звітна дата	Грошові кошти в національній		Разом
	готівка	на поточних рахунках	
Станом на 31.12.2022	5461	3288	<b>8749</b>
Станом на 31.12.2023	7113	8782	<b>15895</b>

### 10. Власний капітал

Склад власного капіталу:

(тис. грн.)

Статті власного капіталу	31.12.2023	31.12.2022
Статутний (складений) капітал	5 000	5000
Резервний капітал	329	
Непокритий збиток	6262	183
<b>Усього</b>	<b>11591</b>	<b>5183</b>

Власний капітал Товариства станом на 30.09.2023 року складає 11591 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 31.12.2023 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 31.12.2023 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, м.Запоріжжя, вул.Рекордна, буд.26Г	Грошові кошти	5

#### 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
	<b>Разом</b>			<b>5 000 000,00</b>

Статутний (складений) капітал станом на 31.12.2023 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.

#### 11. Довгострокові зобов'язання

Станом на 31 грудня 2023 року. довгострокові зобов'язання представлені наступним чином:

Показники	(тис.грн.)	
	31.12.2023	31.12.2022
Інші довгострокові зобов'язання	3949	112
<b>Разом</b>	<b>3949</b>	<b>112</b>

Інші довгострокові зобов'язання за договорами оренди приміщень на 31.12.2023 р. складає 3949 тис.грн., у відповідності до МСФО 16 відповідає різниці між балансовою вартістю об'єктів та сумою короткострокових зобов'язань з оренди приміщення.

#### 12. 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	31.12.2023	31.12.2022
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	6442	665
Заборгованість за товари, роботи, послуги	28796	25679
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	860	101
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	1987	1485
Заборгованість за розрахунками зі страхування	270	111
Поточні забезпечення	1465	737
Інші поточні забезпечення	152152	116953
<b>Усього:</b>	<b>191972</b>	<b>145731</b>

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями на 31.12.2023 р. складає суму 6442 тис. грн., у відповідності до МСФЗ 16 відповідає поточній заборгованості короткострокових зобов'язань з оренди приміщення.

**Забезпечення**

Забезпечення виплат відпусток було створено в сумі невикористаних працівниками відпусток станом на 31.12.2023 р.

(тис. грн.)

Показник	Сума
На 31 грудня 2022 року	737
Нараховано забезпечення протягом 2023 р.	2409
Використано забезпечень протягом 2023 р.	1681
На 31 грудня 2023 року	<b>1465</b>

**13. 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 2023 року здійснювались операції з отримання короткострокової поворотної фінансової допомоги у сумі:

№ пп	Пов'язані особи/ Дата та № договору	Залишок на 31.12.2022 року, тис.грн.	Сума отриманої допомоги	Сума повернутої допомоги	Залишок на 31.12.2023 року,
------	--	--	-------------------------------	--------------------------------	-----------------------------------

			станом на 31.12.2023 р., тис. грн.	станом на 31.12.2023р., тис. грн.	тис.грн.
1.	<b>ТОВ «Алгоритм+»</b>				
	№ 21-0609 від 06.09.2021 р.	25270		25270	-
	№ 21-1810 від 18.10.2021 р.	19930		1427	18503
	№ 21-1312 від 13.12.2021 р.	10280		-	10280
2.	<b>ТОВ «Континет-Інвест+»</b>				
	№ 21-2911 від 29.11.2021 р.	20500		18856	1644
3.	<b>ТОВ «Контракт-Груп»</b>				
	№ 21-0612 від 06.12.2021 р.	8499		8499	-
	№ 22-09/22 від 22.09.2022 р.	16600		7745	8855
	<b>Всього:</b>	<b>101079</b>		<b>42941</b>	<b>39282</b>

Протягом 2023 року операції з пов'язаними особами здійснювалися на умовах, що не виходять за межі нормальної діяльності.

#### 14. 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 31.12.2023 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.

### **Страхування**

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.

### **15. Події після дати балансу**

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

	<b>Перелік подій,</b>	<b>Відомості про наявність подій</b>
--	-----------------------	--------------------------------------

п/п	що відбулись після звітної дати	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
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
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 31.12.2023 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.

## **16. Припущення щодо функціонування Товариства у найближчому майбутньому**

### **Оцінка безперервності**

Ця фінансова звітність підготовлена 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 31.12.2023 р. були враховані: економічна ситуація в Україні, фінансовий стан Товариства, існуючі наміри управлінського персоналу Товариства, чина нормативно-правова база, яка регулює діяльність Товариства, тощо.

В кінці 2019 року з Китаю вперше прийшла інформація про коронавірус (COVID-19). У 2021 році вірус поширився по всьому світу і його негативний вплив став набирати силу.

Також 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 2023 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.

Вплив військового стану на бізнес і суспільство в майбутньому спрогнозувати неможливо, так як ці події свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Протягом наступного року керівництво продовжить уважно стежити за потенційним впливом цих подій і вживатиме всіх можливих заходів для зниження можливих наслідків та збереження прибутковості Товариства.

## **17. Заходи, які керівництво Товариства вживає для продовження неперервності в роботі Товариства**

Керівництво Товариство вже затвердило та провело заходи для мінімізації впливу карантинних і військових подій на діяльність Товариства та констатує той факт, що

незважаючи на ці події, активи Товариства суттєво не постраждали, організаційні заходи щодо забезпечення функціонування Товариства проведені, а саме:

1. Складання плану забезпечення безперервності бізнесу як окремого документу для небанківських фінансових установ не передбачено чинним законодавством України. Але з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них у Товаристві з 2014 року запроваджено систему управління ризиками відповідно до вимог чинного законодавства.
2. Діяльність з управління ризиками є для Товариства систематичною, інтегрованою в стратегічне і оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників при здійсненні ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів.
3. Повністю убезпечити Товариство від ризиків, пов'язаних із введенням воєнного стану, було складно. Необхідно розуміти, що під час воєнного стану встановлюється державне управління майже в усіх галузях економіки, що суттєво обмежує права власників на управління своїм бізнесом та на розпорядження активами. Найбільш вразливими стали корпоративні права власників Товариства, фінанси та трудові ресурси (через закриття державних реєстрів, обмежень у валютному регулюванні, змін у трудовому законодавстві).
4. Активи Товариства розміщено у системоутворюючих банках, які НБУ при введенні військового стану визначив як уповноважені. В кожному з банків також відкрито поточні рахунки.
5. У Товаристві створено механізм взаємозаміни ключовими працівниками один одного. Деякі з них мешкають в пішій доступності до офісу Товариства. Наявність спільного чату працівників у месенджерах.
6. Товариство має налаштування віддаленого доступу до робочих столів та перемикання інтернет-каналів між двома провайдерами на випадок збою роботи одного з них. Корпоративні електронні поштові скриньки працівників мають постійне налаштування на переадресацію повідомлень на альтернативні адреси. Повідомлення до Товариства можна також передати за допомогою форми зворотного зв'язку на сайті <https://L1.ua>. КЕП посадових осіб та печатки зберігаються на альтернативних носіях. Офіс забезпечено необхідною кількістю дизельних та бензинових генераторів, лампами аварійного живлення. У підвальному приміщенні проведена вода, облаштований туалет, проведено світло (з аварійним живленням від акумуляторних ламп), вентиляція та посилений інтернет зв'язок.
7. Ломбардні відділення умовно розділені на «головні», через які у період «локдауну» або в інших форс-мажорних випадках можна продовжити або закрити фінансові кредити. Також, клієнти мають можливість управляти своїми кредитами онлайн, через особисті кабінети або через мобільні Додатки.
8. Готовність до виникнення надзвичайної ситуації у Товаристві підтримувалась. Регулярне проведення часткових та комплексних перевірок (типу пожежних навчань). Схему розміщення захисних споруд цивільного захисту біля офісу Товариства в січні 2022 року при відчутній геополітичній напрузі було вивчено.

ПТ«Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія»  
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 рік

9. Регулярне створення резервних копій даних, оцифрування документації, бланків вхідної та вихідної кореспонденції; вчасне оновлення антивірусних програм, КЕП посадових осіб та печатки, їх зберігання на захищених носіях.

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

29.02.2024 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»  
2023 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 31.12.2023 р. має 226 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 2023 р. Товариством надано кредитів фізичним особам під заставу майна у кількості 350 361 штука на загальну суму 896 671 тис. грн. З них: під заставу дорогоцінних металів з золота та срібла – 245

414 кредитів на суму 702 856 тис. грн.; під заставу техніки – 104867 кредитів на суму 191 448 тис. грн., під заставу транспортних засобів – 88 кредитів на суму 2 367 тис. грн.

Погашено кредитів на суму 860 136 тис. грн, з них за рахунок майна – 372 240 тис. грн.

#### Доходи

За звітній період було отримано дохід у сумі 222 565 тис. грн.

#### Склад доходів:

Доходи від реалізації послуг (нараховані відсотки за наданими кредитами) – 222 565 тис. грн.

Інший операційний дохід - 479 тис. грн.

#### Витрати

Загальна сума витрат за звітній період становить 214 601 тис. грн.

#### Склад витрат:

Адміністративні витрати - 95 064 тис. грн.

Витрати на збут – 82 382 тис. грн.

Інші операційні витрати – 20 837 тис. грн.

Фінансові витрати – 16 318 тис. грн.

Прибуток за результатами 2023 року складає 8 443 тис. грн.

Істотними проблемами, що вплинули на діяльність Товариства у 2023 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 31.12.2022	Значення на 31.12.2023	Теоретичне значення
<b>1. Коефіцієнт ліквідності:</b>			
1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) К 1.1 = $\frac{\Phi 1 \text{ стр } 1195}{\Phi 1 \text{ стр } 1695}$	1,018	0,992	1,0 – 2,0
1.2 Поточної ліквідності К 1.2 = $\frac{\Phi 1 \text{ стр } 1195 - \Sigma \text{ р. } (1100 - 1110)}{\Phi 1 \text{ стр } 1695}$	1,018	0,992	0,6 – 0,8

1.3 Абсолютної ліквідності К 1.3 = $\frac{\Phi 1 \text{ стр. } 1160 + 1165}{\Phi 1 \text{ стр } 1695}$	0,083	0,060	0,2 – 0,3
1.4 Чистий оборотний капітал тис.грн. К 1.4 = $\Phi 1 \text{ стр } 1195 - 1695$	-1175	3496	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 торговельної 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 відносить 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

