



ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«IMONA-AUDIT»
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-
99-95

LLC AUDIT FIRM «IMONA-AUDIT»
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova St.
Tel. (044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківський реквізит/ Bank account:
IBAN UA 48 300395 0000000026007435483
Назва банку/ Bank Name:
AT «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
Повного товариства
«СОЛОД ОЛЕКСАНДР І СОЛОД ТЕТЯНА «ЮГ-ЛОМБАРД»
станом на 31 грудня 2024 року.**

Керівництву ПТ «Солод Олександр і
Солод Тетяна «Юг-Ломбард»

Користувачам ПТ «Солод Олександр і
Солод Тетяна «Юг-Ломбард»

РОЗДІЛ І «ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПТ «Солод Олександр і Солод Тетяна «Юг-Ломбард» (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік, Звіту про власний капітал за 2024 рік, та приміток до річної 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 2024р. 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 16.07.1999 року № 996-XIV (далі ЗУ №996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі за текстом – 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, застосованими в Україні до нашого аудиту

фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми отримали обґрунтовану впевненість щодо відсутності у фінансовій звітності ПТ «Солод Олександр і Солод Тетяна «Юг-Ломбард» станом на 31 грудня 2024 року суттєвих викривлень в наслідок шахрайства або помилки.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази, щодо достовірності та повноти фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2024 року, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Аудиторська думка не модифікована.

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила військове вторгнення на територію України. Ми звертаємо увагу на те, що у примітках до фінансової звітності розкрита інформація про можливий вплив військових подій на фінансову звітність Товариства та безперервність діяльності. Керівництво Товариства прийняло рішення щодо продовження операційної діяльності, використовуючи антикризові та інші заходи безпеки управління та надалі спостерігати за ситуацією в Україні, та прийняло рішення щодо припущення про безперервність діяльності.

Незважаючи на важкі часи та кризи в деяких секторах реального виробництва, пов'язану з руйнуванням виробничих потужностей, зростанням кількості тимчасово переміщених осіб та падінням попиту, на момент випуску звітності не вбачається загрози продовженню здійснення діяльності Товариства, оскільки фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Незважаючи на те, що з 17 грудня 2024 року Національним банком України по відношенню до ПТ «СОЛОД ОЛЕКСАНДР І СОЛОД ТЕТЯНА «ЮГ-ЛЮМБАРД» (ЄДРПОУ 30998832) було анульовано ліцензію на діяльність ломбарду з правом здійснювати діяльність з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів та виключено з реєстру фінансових установ, керівництвом будуть прийняті рішення про подальшу діяльність Товариства. Станом на 31.12.2024 р. фінансова звітність Товариства не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності, про що викладено в пункті 2.3 Приміток до річної фінансової звітності за 2024 рік.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наші професійні судження були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Проаналізувавши перелік всіх питань інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та питань, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, ми не ідентифікували ключові питання аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті.

Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому висновку.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Поясненнях управлінського персоналу, у Положеннях Товариства.

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 нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями.

отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звіт керівництва (звіт про управління) за 2024 рік не складався, що не суперечить вимогам пункту 7 статті 11 ЗУ № 996-XIV. ПТ «Солод Олександр і Солод Тетяна «Юг-Ломбард» відноситься до категорії мікропідприємств, тому ми не робимо висновку про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління та фінансової звітності Товариства за 2024 рік.

Органами управління Товариства є Загальні збори учасників. Виконавчим органом є Директор.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимог 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 компанії 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 планувє ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

	державному реєстрі	
9	Дата реєстрації фінансової установи	29.07.2004 р. Рішення №1852.
10	Дата перереєстрації фінансової установи	29.06.2017 р. Рішення № 15100726
11	Види діяльності за КВЕД	64.92 – інші види кредитування; 96.09 – надання інших індивідуальних послуг, н.в.і.у.; 66.19 – інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.
12	Кількість Учасників	2- фізичні особи
13	Кількість працівників	2, середня кількість працівників – 2.
14	Контролер/учасник небанківської фінансової групи	Товариство не є контролером/ учасником небанківської фінансової групи
15	Наявність материнських/дочірніх компаній	Товариство не має материнських/ дочірніх компаній станом на 31.12.2024 р.
16	Підприємство, що становить суспільний інтерес (ПСІ)	Підприємство не відноситься до ПСІ, оскільки не відповідає ПСІ (ст.2 3У «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»
17	Директор	Павленко Олена Олександрівна
18	Головний бухгалтер	Лісіцина Олена Валеріївна

ПТ «Солод Олександр і Солод Тетяна «Юг-Ломбард» є юридичною особою, складає самостійний баланс, має поточні рахунки в національній валюті України, круглу печатку, бланки з власним найменуванням.

На підставі наданих до перевірки документів, ПТ «Солод Олександр і Солод Тетяна «Юг-Ломбард», станом на 31.12.2024 р. до складу Товариства входили чотири відокремлених підрозділи (відділення), які не є самостійними юридичними особами та які діяли у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами Учасників та, які фактично не здійснювали свою діяльність протягом 2024 р.

З 17 грудня 2024 року Національним банком України по відношенню до ПТ «Солод Олександр і Солод Тетяна «Юг-Ломбард» (СДРПОУ 30998832) було анульовано ліцензію на діяльність ломбарду з правом здійснювати діяльність з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів та виключено з реєстру фінансових установ.

Інформація про належність до підприємств, що становлять суспільний інтерес:

У відповідності до ч. 1 ст. 1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (далі за текстом - Закон) підприємства, що становлять суспільний інтерес - підприємства - емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, банки, страховики, недержавні пенсійні фонди, інші фінансові установи (крім інших фінансових установ та недержавних пенсійних фондів, що належать до мікропідприємств та малих підприємств) та підприємства, які відповідно до цього Закону належать до великих підприємств.

Згідно з ч. 2 ст. 2 Закону Для цілей цього Закону підприємства (крім бюджетних установ) можуть належати до мікропідприємств, малих, середніх або великих підприємств.

Мікропідприємствами є підприємства, показники яких на дату складання річної фінансової звітності за рік, що передувє звітному, відповідають щонайменше двом із таких критеріїв:

балансова вартість активів - до 350,0 тисяч євро;

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 700,0 тисяч євро;

середня кількість працівників - до 10 осіб.

Малими є підприємства, які не відповідають критеріям для мікропідприємств та показники яких на дату складання річної фінансової звітності за рік, що передує звітному, відповідають щонайменше двом із таких критеріїв:

балансова вартість активів - до 4,0 мільйонів євро;

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 8,0 мільйонів євро;

середня кількість працівників - до 50 осіб.

Для визначення відповідності критеріям, встановленим у євро, застосовується офіційний курс гривні щодо іноземних валют (середній за період), розрахований на підставі курсів Національного банку, що встановлювалися для євро протягом відповідного року.

За даними Національного Банку України офіційний курс гривні щодо іноземних валют середній курс євро станом на 31.12.2023 року складає 39,56 грн., станом на 31.12.2024 року складає 43,45 грн.

Згідно з річною фінансовою звітністю Товариства, складеною станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р. Товариство має наступні показники:

балансова вартість активів:

2023 р. – 1000 тис. грн. (еквівалент 25,3 тисячі євро);

2024 р. – 1000 тис. грн. (еквівалент 23,0 тисячі євро).

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):

2023 р. – 27 тис. грн. (еквівалент 0,7 тисяч євро);

2024 р. – 78 тис. грн. (еквівалент 1,8 тисячі євро).

середня кількість працівників:

2023 р. – 5 осіб;

2024 р. – 2 особи.

Таким чином: Товариство належить до мікропідприємств та не належить до малих підприємств, бо показники на дату складання річної фінансової звітності за рік, що передує звітному, не відповідають двом із критеріїв, визначеними ч.2 ст.2 Закону, та не належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес, оскільки не є емітентом, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію.

Щодо відповідності (невідповідності) прийнятої управлінським персоналом Товариства облікової політики вимогам МСФЗ та чинного законодавства.

Концептуальною основою фінансової звітності ПТ «Солод Олександр і Солод Тетяна «Юг-Ломбард» за 2024р. є МСФЗ, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) та Тлумачення (далі - КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі - РМСБО), інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, внутрішні положення Товариства.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики ПТ «Солод Олександр і Солод Тетяна «Юг-Ломбард», здійснюються згідно Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику Товариства».

На нашу думку, даний Наказ свідчить, що облікова політика відповідає всім вимогам МСФЗ, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) та Тлумачення (далі - КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі - РМСБО), іншим нормативно-правовим актам щодо ведення

бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, внутрішнім положенням Товариства.

Інформація про Власний капітал

Станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства складає 999 тис.грн., показник якого зменшився порівняно до 31.12.2023 р., та має таку структуру:

Таблиця 2

Структура власного капіталу	Сума, тис. грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал, в т.ч.	1 000
Додатковий капітал (інший додатковий капітал)	1 373
Резервний капітал	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 374)
Разом власний капітал	999

У звітному періоді відбулося збільшення непокритого збитку Товариства, який станом на 31.12.2023р. становив 1 345 тис. грн., за рахунок отриманого Товариством чистого збитку за 2024 рік у сумі 29 тис грн.

Розмір непокритого збитку станом на 31.12.2024 р. становить 1 374 тис. грн.,

У звітному періоді відбулося збільшення Додаткового капіталу Товариства на 28 тис. грн. порівняно до 31.12.2023р., який станом на 31.12.2023р. становив 1 345 тис. грн., за рахунок додаткових внесків Учасників в незареєстрований статутний капітал у сумі 28 тис грн., відповідно розмір Додаткового капіталу станом на 31.12.2024 р. становить 1 373 тис. грн.,

Резервний капітал Товариства формується згідно засновницькому договору шляхом відрахувань з чистого прибутку до досягнення 25% від розміру статутного капіталу. В 2024 р. внески до резервного капіталу не проведено.

Зазначена сума власного капіталу відображена в Формі № 1 «Баланс», Формі № 4 «Власний капітал», та відповідає даним аналітичного та синтетичного обліку.

Бухгалтерський облік власного капіталу в товаристві ведеться у відповідності Плану рахунків та інструкції по його застосуванню, затвердженого наказом Міністерства Фінансів України від 30.11.1999р. № 291 з використанням рахунків та субрахунків класу 4 «Власний капітал та забезпечення зобов'язань» та відповідно до вимог МСФЗ.

Інформація про Статутний капітал

Статутний капітал Товариства обліковується відповідно до норм чинного законодавства щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Станом на 31.12.2024 року розмір зареєстрованого капіталу відповідає Засновницькому договору, остання редакція якого відбулася відповідно до рішення Загальних зборів Учасників Ломбарду (протокол №2 від 07.11.2018 року) та зареєстрованого 08.11.2018р. та становить 1000000,00 грн. (Один мільйон гривень) з наступним розподілом часток:

Таблиця 3

Учасники:	Сума внеску (грн.)	Розмір статного капіталу(%)	Структура внеску
Солод Тетяна Володимирівна	500 000,00	50	Грошові кошти
Солод Олександр Олександрович	500 000,00	50	Грошові кошти
Разом	1 000 000,00	100	

Станом на 31.12.2024 року Статутний капітал Товариства повністю сформований і внесений та сплачений грошовими коштами відповідно до вимог нормативно - правових актів України.

Таким чином:

Станом на 31.12.2024 року Учасниками Товариства є 2 фізичні особи – громадяни України.

Станом на 31.12.2024 р. з 1 000 000,00 грн. (Одного мільйона гривень 00 копійок) Статутного капіталу Товариства Учасниками сплачено 1 000 000,00 грн. (один мільйон гривень 00 копійок) виключно в грошовій формі, що складає 100% від розміру Статутного капіталу Товариства.

Формування Статутного капіталу Товариства відбувалось наступним чином:

Для зарахування внесків Учасників Товариству було відкрито поточний рахунок № 260 0630000 2579 в ПАТ АБ «Рада Банк», МФО 306500 та внесено грошові кошти у розмірі 1 000 000,00 грн. (один мільйон гривень 00 копійок), що підтверджується виписками ПАТ АБ «Рада Банку», а саме:

в період з 27.12.2017р. по 05.02.2018р. учасником Солод Олександром внесено 500 000,00 грн. (п'ятсот тисяч гривень 00 копійок);

в період з 25.04.2017р. по 31.08.2018р. учасником Солод Тетяною внесено 500 000,00 грн. (п'ятсот тисяч гривень 00 копійок).

Заборгованість по внесках станом на 31.12.2024 р. в статутному капіталі відсутня.

Державної частки в статутному капіталі немає.

Змін до Статуту в 2024 році не було.

Наведені відомості підтверджуються в повному обсязі на підставі наданих та перевірених первинних документів Товариства.

Стан бухгалтерського обліку Товариства

Товариство веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення.

Облік повністю автоматизований.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку у відповідних журналах-ордерах та аналітичних відомостях. Під час перевірки змісту наданих бухгалтерських звітних форм, аудиторами встановлено, що показники в них взаємопов'язані і тотожні між собою, в цілому відповідають даним реєстрів бухгалтерського обліку, у фінансовій звітності Товариства відображені усі показники, які мають суттєвий вплив на звітність.

Під час перевірки були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки окремих статей балансу, використані керівництвом Товариства, та зроблено оцінку відповідності застосованих принципів нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

При перевірці було встановлено, що фінансова звітність Товариства за 2024 рік складена на підставі облікових реєстрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів.

Фінансова звітність Товариства складена відповідно до вимог МСФЗ.

На основі проведених аудиторами тестів встановлено, що бухгалтерський облік в цілому ведеться на Товаристві у відповідності до вимог МСФЗ, ЗУ № 996 та інших законодавчих та нормативно – правових документів з питань організації бухгалтерського обліку та звітності.

Розкриття інформації стосовно активів

Станом на 31.12.2024 р. активи Товариства складаються з необоротних і оборотних активів загальною вартістю 1 000,0 тис. грн.

Необоротні активи, всього: 108,0 тис. грн., у тому числі:

• нематеріальні активи – 13,0 тис. грн. (залишкова вартість);

• основні засоби – 95,0 тис. грн. (залишкова вартість);

Нематеріальні активи (авторське право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи», про що викладено в пунктах 3.4.4., 3.4.5. Приміток до річної фінансової звітності.

Станом на 31.12.2024р. первісна вартість нематеріальних активів становить 32,0 тис. грн..

Знос (накопичена амортизація) нематеріальних активів станом на 31.12.2024 р. становить 19,0 тис. грн. , яка нараховується прямолінійним методом.

Товариство у 2024р. не проводило переоцінку вартості наявних нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

На думку аудиторів основні засоби та інші необоротні матеріальні активи (будинки та споруди; машини та обладнання; інструменти, прилади та інвентар; інші основні засоби та малювальні необоротні матеріальні активи) враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби», про що викладено в пунктах 3.2.1., 3.2.2.Приміток до річної фінансової звітності .

Станом на 31.12.2024р. первісна вартість основних засобів та інших необоротних матеріальних активів склала 181,0 тис. грн.

Знос (амортизація) основних засобів та інших необоротних матеріальних активів станом на 31.12.2023р. склав 86,0 тис. грн., який нараховується прямолінійним методом.

Товариство у 2024р. не проводило переоцінку вартості наявних нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Оборотні активи, всього: 892,0 тис. грн., у тому числі:

- запаси - 6,0 тис. грн. (вартість дорогоцінних металів, призначених для реалізації);
- дебіторська заборгованість за виданими авансами – 2,0 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість - 1,0 тис. грн. (розрахунки зі страхування);
- грошові кошти та їх еквіваленти – 883,0 тис. грн. (на рахунках в банку -35,0 тис. грн.; готівка в касі – 848,0 тис. грн.).

Первинна оцінка запасів, їх оцінка на дату балансу здійснюється відповідно до вимог МСБО 2 «Запаси».

В бухгалтерському обліку вартість дорогоцінних металів, призначених для реалізації, враховується по первісній вартості та переоцінці не підлягає, про що викладено в Примітках до річної фінансової звітності за 2024 рік.

Метод оцінки запасів при вибутті – ФІФО.

На думку аудиторів бухгалтерський облік дебіторської заборгованості здійснюється Товариством в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 9 «Фінансові інструменти».

Оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, що відповідає вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 «Оцінка справедливої вартості».

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості у звітному періоді не створювався, про що викладено в п.3.3.3. та п.7.2.1 «Дебіторська заборгованість» Приміток до річної фінансової звітності за 2024 рік.

Залишок грошових коштів на поточному рахунку Товариства станом на 31.12.2024 року підтверджується випискою з рахунку в обслуговуючому банку. Залишок готівкових коштів у касі Товариства підтверджується даними аналітичного та синтетичного обліку.

Аудитор підтверджує, що активи відображені на балансі Товариства за достовірною визначеною оцінкою та в майбутньому очікуються економічні вигоди, пов'язані з їх використанням. На підставі вищевикладеного аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації за видами активів вимогам МСФЗ.

У примітках до річної фінансової звітності Товариство наводить інформацію про вартісні показники та оцінку активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності

Розкриття інформації щодо зобов'язань та забезпечення

Довгострокові зобов'язання і забезпечення станом на 31.12.2024р. на балансі Товариства відсутні, що підтверджується даними первинних документів та аналітичного обліку.

Поточні зобов'язання і забезпечення станом на 31.12.2024р. на балансі Товариства складають 1 тис. грн. (розрахунки з бюджетом, в тому числі з податку на прибуток), що підтверджується даними первинних документів та аналітичного обліку.

Аудитором перевірено інформацію стосовно достовірності даних щодо зобов'язань Товариства. Зобов'язання Товариства є реальними, оцінені належним чином та підтверджуються даними первинних документів і аналітичного обліку.

За даними аудиторської перевірки, прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, не сплачені штрафні санкції за порушення законодавства про фінансові послуги за 2024 р. відсутні.

Аудитор підтверджує, що зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою, та в майбутньому існує ймовірність їх погашення. На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації щодо фінансових результатів

Структура доходів Товариства за даними Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік та даними облікових регістрів та первинних документів наступна:

Структура доходів Товариства за 2024 рік

Таблиця 4

Доходи Товариства	Сума (тис. грн.)
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):	78,0
нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами.	-
Інший сукупний дохід	-
Сукупний дохід	78,0

На думку Аудитора бухгалтерський облік сукупного доходу Товариства в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм Міжнародного стандарту фінансової звітності 15 «Дохід за договорами з клієнтами», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2018 року.

Структура витрат Товариства за даними Звіту про фінансові результати за 2024 рік, даними облікових регістрів та первинних документів наступна:

Структура витрат Товариства за 2024 рік

Таблиця 5

Витрати діяльності Товариства	Сума (тис. грн.)
Адміністративні витрати	97
Інші операційні витрати (обслуговування РРО та вагів - 2,0 тис. грн.; на рекламні послуги та послуги аїті - 7,0 тис. грн.)	9,0
Витрати з податку на прибуток	1,0
Разом	107,0

На думку Аудитора, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 9 «Фінансові інструменти».

Аудитор підтверджує правильність визначення доходів та витрат Товариства, відповідність даних по доходах та витратах первинній документації та даним бухгалтерського обліку.

Непокритий збиток, визначений Товариством як різниця між доходами та витратами за 2024 рік, складає **29,0** тис. грн.

З урахуванням залишку непокритого збитку станом на 31.12.2023 року в сумі **1 345,0** тис. грн., залишок непокритого збитку на 31.12.2024 року складає **1 374,0** тис. грн.

На думку Аудитора, Звіт про фінансові результати за 2024 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає розмір та структуру доходів, розмір та структуру витрат Товариства, а також розкриває інформацію про них у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Розкриття статей Звіту про сукупний дохід викладено в Примітках до річної фінансової звітності за 2024 рік.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Товариства генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, не має невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2024 року складає **883,0** тис. грн. (на рахунку у банку - **35,0** тис. грн., в касі Товариства - **848,0** тис. грн.).

Чистий рух коштів за звітний період Товариства збільшився на **798,0** тис. грн.

Аудиторська думка щодо іншої допоміжної інформації

1. В Товаристві створена система управління ризиками, яка в цілому відповідає чинному законодавству.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

2. Ознаки існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, в процесі аудиту **не виявлено**.

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Інформація щодо пов'язаних осіб розкрита у пункті 8.2 Приміток до річної фінансової звітності належним чином, а саме:

На вимогу МСБО 24 Товариство здійснює розкриття інформації щодо пов'язаних осіб.

На виконання вимог п.17 МСБО 24, Товариство розкриває інформацію щодо компенсацій провідному управлінському персоналу (Директору та Головному бухгалтеру). Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства не нараховувалась і не виплачувалась заробітна плата відповідно до заяв про відпустку за власний рахунок. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Товариство на підставі договору фінансової допомоги залучало кошти поворотної фінансової допомоги від фізичної особи — учасника ломбарду, Солод Олександра, у сумі 115 тис. грн., які протягом року повернені в повному обсязі. Станом на 31.12.2024р. заборгованість Товариства перед учасниками відсутня.

3. Протягом 2024 року відбулися дії, які можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, так: з 17 грудня 2024 року Національним банком України по відношенню до ПТ «СОЛОД ОЛЕКСАНДР І СОЛОД ТЕТЯНА «ЮГ-ЛОМБАРД» (ЄДРПОУ 30998832) було анульовано ліцензію на діяльність ломбарду з правом здійснювати діяльність з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів та виключено з реєстру фінансових установ.

4. На підставі даних фінансової звітності Товариства, Аудитором було виявлено наступне:

При складанні фінансової звітності за 2024 рік Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10 «Події після звітного періоду, про що викладено у пункті 8.7 Приміток до річної фінансової звітності.

- Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» повідомляємо, що в Товаристві в період між датою звітності – 31.12.2024р. і датою затвердження фінансової звітності, подій, які б вимагали зміни (коригування) фінансової звітності, не було. Але в подальшому вплив військових дій може призвести до зниження доходів чи зростання витрат, необхідності перерахунку забезпечень, або може проявлятися через зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості, тощо.

- У зв'язку з тим, що з 17 грудня 2024 року НБУ по відношенню до ПТ «СОЛОД ОЛЕКСАНДР І СОЛОД ТЕТЯНА «ЮГ-ЛОМБАРД» (ЄДРПОУ 30998832) було анульовано ліцензію на діяльність ломбарду з правом здійснювати діяльність з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів та виключено з реєстру фінансових установ, керівництво буде приймати рішення про подальшу діяльність Товариства.

5. Аудитором отримані прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо системи внутрішнього контролю.

Служби внутрішнього аудиту в Ломбарді не створено, а усі функції служби внутрішнього аудиту передані новій створеній посаді на наступний звітний рік виконавчому директору. Статус, функціональні обов'язки та повноваження внутрішнього аудиту визначені в Положенні про внутрішній аудит (контроль).

Порівняно з попереднім роком змін у запроваджених процедурах внутрішнього контролю або особах, які здійснюють функції контролю не було.

6. Аудитором отримані прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо коректності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності при складанні фінансової звітності. Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Аудитором не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових звичаїв, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі (МСА 570 «Безперервність»)

Довідка про фінансовий стан Товариства додається.

**Довідка про фінансовий стан
ТОВАРИСТВА «СОЛОД ОЛЕКСАНДР І СОЛОД ТЕТЯНА «ІОГ-ІОМБАРД»
станом на 31 грудня 2024 року**

Київ

20 лютого 2025 року

Аналіз фінансового стану Товариства проведено на підставі даних форми № 1 «Баланс» станом на 31.12.2024 року, та форми № 2 «Звіт про фінансові результати» за 2024 рік.

На підставі даних фінансової звітності Товариства аудиторами були розраховані окремі фінансові показники.

Таблиця 6

Показник	Формула розрахунку	Значення показника	
		31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
Коефіцієнт ліквідності	$\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	883	0,00
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$	883	0,00
Коефіцієнт покриття	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	892	0,00
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	892	0,00
Коефіцієнт фінансової стійкості(платоспроможності, автономії)	$\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300$	0,999	1,00
Коефіцієнт співвідношення атученого і власного капіталу коєфіцієнт фінансового впливу: фінансування)	$\Phi 1 (p1595+p1695) / \Phi 1 p1495$	0,001	0,00
Вистий оборотний капітал (тис. грн.)	$\Phi 1 (p1195-p1170) - \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	891	892
Коефіцієнт рентабельності активів	$\Phi 2 p2465 / \Phi 1 (p. 1300 (гр.3) + p. 1300 (гр. 4))/2$	- 0,029	- 0,069
Коефіцієнт фінансової стабільності	$\Phi 1 p1495 / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	0,999	0,99
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	$\Phi 1 (p.1495-p1095) / p1195$	0,999	1,00

Виходячи з вищевикладеного та узагальнюючи результати проведеного аналізу фінансового стану можемо зробити висновок, що станом на 31 грудня 2024^о року фінансовий стан Товариства задовільний.

Розділ III «Інша інформація»

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

Таблиця 7

№ п/п	Показник	Значення
	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791;
	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора	Величко Ольга Володимирівна
	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100092
	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку	Майборода Олена Олександрівна
	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100096
	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
	Телефон/ факс	044 333-77-07
	E-mail	mail@imona-audit.ua
	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Згідно з Договором № 17-3/01 від 17.01.2025 року ТОВ «Аудиторська фірма Імона – Аудит» (надалі – Аудитор), що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

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

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

проведе аудит річної фінансової звітності у складі:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на **31 грудня 2024 року**,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за **2024 рік**,
- Звіту про рух грошових коштів за **2024 рік**.

- Звіту про власний капітал за 2024 рік,
- Приміток до річної фінансової звітності за 2024 рік

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «СОЛОД ОЛЕКСАНДР І СОЛОД ТЕТЯНА «ЮГ-ОМБАРД» на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і становленим нормативам, а також провела незалежну аудиторську перевірку первинних і установчих документів, бухгалтерського обліку та річних фінансових звітів Товариства на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і становленим нормативам.

Період проведення перевірки: з 17 січня 2025 року по 24 лютого 2025 року.

Аудитор

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ Аудитори») 100096)



Майборода О.О.

Генеральний директор

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

Величко О.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора:

24 лютого 2025 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)

Повне Товариство "Солод Олександр і Солод Тетяна "ЮГ-
ломбард"

Заводський

правова форма господарювання повне товариство
ї діяльності інші види КРЕДИТУВАННЯ

ть працівників 1 2

ж 69032, м.Запоріжжя, вул.Доківська, буд.3,

стис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати
ний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

бити позначку "v" у відповідній клітинці):

ми (стандартами) бухгалтерського обліку

ми стандартами фінансової звітності

Коди		
2025	01	01
за ЄДРПОУ		
30998832		
за КОАТУУ		
2310136600		
за КОПФГ		
260		
за КВЕД		
64.92		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
землі	1000	13	13
будівлі	1001	32	32
амортизація	1002	(19)	(19)
інвестиції	1005	-	-
інвестиції	1010	95	95
інвестиції	1011	181	181
інвестиції	1012	(86)	(86)
інвестиції	1015	-	-
інвестиції	1020	-	-
інвестиції	1030	-	-
інвестиції	1035	-	-
інвестиції	1040	-	-
інвестиції	1045	-	-
інвестиції	1090	-	-
інвестиції	1095	108	108
II. Оборотні активи			
інвестиції	1100	6	6
інвестиції	1104	6	6
інвестиції	1110	-	-
інвестиції	1125	-	-
інвестиції	1130	4	4
інвестиції	1135	1	1
інвестиції	1136	-	-
інвестиції	1140	104	104
інвестиції	1155	669	669
інвестиції	1160	-	-
інвестиції	1165	108	863
інвестиції	1166	93	846
інвестиції	1167	15	35
інвестиції	1170	-	-
інвестиції	1190	-	-

Усього за розділом II	1195	892	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	
Баланс	1300	1 000	

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 000	
Капітал у дооцінках	1405	-	
Додатковий капітал	1410	1 345	
Резервний капітал	1415	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1 345)	
Неоплачений капітал	1425	-	
Вилучений капітал	1430	-	
Усього за розділом I	1495	1 000	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	
Цільове фінансування	1525	-	
Усього за розділом II	1595	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	
товари, роботи, послуги	1615	-	
розрахунками з бюджетом	1620	-	
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	
розрахунками зі страхування	1625	-	
розрахунками з оплати праці	1630	-	
Поточні забезпечення	1660	-	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	
Усього за розділом III	1695	-	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	
Баланс	1900	1 000	

Керівник

Головний бухгалтер



Павленко О.О.

Лісичина О.В.

892
-
1 000

звітнього року	На кінець зві періоду
	4

1 000
-
1 345
-
(1 345)
-
-
1 000

Повне Товариство "Солод Олександр і Солод Тетяна "ЮГ-
ломбард"
(найменування)

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2025	01	01
30998832		

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	78	27
власної продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
	2090	78	27
	2095	-	-
доходи	2120	-	-
витрати	2130	(97)	(88)
	2150	-	-
витрати	2180	(9)	(7)
результат від операційної діяльності:			
	2190	-	-
	2195	(28)	(66)
доходи на капіталі	2200	-	-
доходи	2220	-	-
	2240	-	-
доходи	2250	-	-
доходи на капіталі	2255	-	-
	2270	-	-
результат до оподаткування:			
	2290	-	-
	2295	(28)	(66)
податку на прибуток	2300	(1)	(1)
дохід від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
свій результат:			
	2350	-	-
	2355	(29)	(69)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
необоротних активів	2400	-	-
фінансових інструментів	2405	-	-
рідних	2410	-	-

Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(29)	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	
Витрати на оплату праці	2505	12	
Відрахування на соціальні заходи	2510	3	
Амортизація	2515	-	
Інші операційні витрати	2520	91	
Разом	2550	106	

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

Павленко О.О.

Головний бухгалтер

Лісцина О.В.



Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число) 2024 12 31
за ЄДРПОУ 30998832

Повне Товариство "Солод Олександр і Солод Тетяна "ЮГ-
ломбард"
(найменування)

рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Звітний період	За аналогічний період попереднього року
3	4
-	-
12	-
3	-
-	-
91	-
106	-

КЦІЙ

Звітний період	За аналогічний період попереднього року
3	4
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

Павленко О.О.

Лісцина О.В.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
рух грошових коштів у результаті операційної діяльності			
рух грошових коштів (товарів, робіт, послуг)	3000	78	27
рух грошових коштів зборів	3005	-	-
рух грошових коштів на додану вартість	3006	-	-
рух грошових коштів	3010	-	-
рух грошових коштів отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
рух грошових коштів від покупки і замовлення	3015	-	-
рух грошових коштів повернення авансів	3020	-	-
рух грошових коштів за залишками коштів на поточних	3025	-	-
рух грошових коштів неустойки (штрафи, пені)	3035	-	-
рух грошових коштів операційної оренди	3040	-	-
рух грошових коштів отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
рух грошових коштів премій	3050	-	-
рух грошових коштів установ від повернення позик	3055	-	-
рух грошових коштів	3095	-	-
рух грошових коштів	3100	(89)	(82)
рух грошових коштів	3105	(12)	(7)
рух грошових коштів заходи	3110	(3)	(1)
рух грошових коштів зборів	3115	(3)	(2)
рух грошових коштів зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1)	(1)
рух грошових коштів зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
рух грошових коштів зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3)	(1)
рух грошових коштів авансів	3135	(86)	(80)
рух грошових коштів повернення авансів	3140	-	-
рух грошових коштів цільових внесків	3145	-	-
рух грошових коштів зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
рух грошових коштів установ на надання позик	3155	-	-
рух грошових коштів	3190	(285)	(236)
рух грошових коштів від операційної діяльності	3195	(400)	(381)
рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності			
рух грошових коштів від реалізації:			
рух грошових коштів інвестицій	3200	-	-
рух грошових коштів	3205	-	-
рух грошових коштів від отриманих:			
рух грошових коштів	3215	-	-
рух грошових коштів	3220	-	-
рух грошових коштів від депозитів	3225	-	-
рух грошових коштів від погашення позик	3230	-	-

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	
Інші надходження	3250	-	
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	
необоротних активів	3260	-	
Виплати за деривативами	3270	-	
Витрачання на надання позик	3275	-	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	
Інші платежі	3290	-	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	1 060	
Отримання позик	3305	-	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	
Інші надходження	3340	115	
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	
Погашення позик	3350	-	
Сплату дивідендів	3355	-	
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	
Інші платежі	3390	-	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1 175	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	775	
Залишок коштів на початок року	3405	108	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	883	

Керівник

Головний бухгалтер



Павленко О.О.

Лісідина О.В.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2025	01	01
30998832		

Поспе Товариство "Солод Олександр і Солод Тетяна "ЮГ-помбарт"
(наймагнати)

Звіт про власний капітал
за 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД: 1801005

	Код рядка	Зареєст- ований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
на початок року	4000	1 000	-	1 345	-	(1 345)	-	-	1 000
доходів	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
(90) збитків	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
35	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
(2) залишок на початок	4095	1 000	-	1 345	-	(1 345)	-	-	1 000
13									
збиток] за	4100	-	-	-	-	(29)	-	-	(29)
10									
доходів	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
збитків (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
прибутку до оподаткування	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
до резервного	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
збитків	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
збитків з	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
збитків	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
виплати акцій	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
виплати акцій	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
збитків з капіталу	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
збитків	4290	-	-	28	-	-	-	-	28
збитків	4295	-	-	28	-	(29)	-	-	(1)
на кінець року	4300	1 000	-	1 373	-	(1 374)	-	-	999

Павленко С.О.

Лісіцина О.В.



Повне Товариство "Солод Олександр і Солод Тетяна "ЮГ-ломбард"

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

Інформація про Товариство

Повне Товариство "Солод Олександр і Солод Тетяна "ЮГ-ломбард" (надалі по тексті – Товариство) зареєстровано 29.06.2000 року. Перереєстровано 01.03.2017р. за номером М30017042226

Ідентифікатор ЄДРПОУ: 30998832.

Місцезнаходження Товариства: 69032, м. Запоріжжя, вул. Доківська, буд.3.

Місцем управління Товариства є Загальні збори учасників.

Інших та асоційованих компаній в Товаристві немає.

В Державній комісії по регулюванню ринків фінансових послуг товариство зареєстроване 2004р. рішенням № 1852, код фінансової установи – 15 — ломбарди, зареєстровано 29.06.2017р., номер 15100726

(<http://yug.lombards.biz>),

затвердження фінансової звітності

затвердження фінансової звітності 13 січня 2025 року.

Цілями Діяльності Товариства є організація підприємницької діяльності, прийняття участі у функціонуванні ринку фінансових послуг, задоволення потреб суспільства у грошових та нематеріальних благах, отримання прибутку шляхом здійснення дозволених законодавством України видів послуг та посередницької діяльності.

Прек্ষом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності ломбарду з метою отримання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та інших супутніх послуг ломбарду.

Станом на 31 грудня 2024 року до складу Товариства входять 4 відокремлених підрозділи, які не є юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами учасників.

Список відокремлених підрозділів Товариства наведено у таблиці №1:

табл.№ 1.

<u>Найменування відокремленого підрозділу Товариства</u>	<u>Місцезнаходження відокремленого підрозділу</u>	<u>Дата реєстрації у нацкомфінпослуг</u>	<u>Назва виду(ів) фінансових послуг, які надаватиме відокремлений підрозділ</u>
<u>ВІДДІЛЕННЯ №1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "СОЛОД ОЛЕКСАНДР І СОЛОД ТЕТЯНА "ЮГ-ЛОМБАРД"</u>	<u>85612 ДОНЕЦЬКА ОБЛАСТЬ, МАР'ІНСЬКИЙ РАЙОН, МІСТО КУРАХОВЕ, вул.Лермонтова, буд.9А</u>	<u>17.08.2017 р. Працює з 31.03.2018 р. Тимчасово не працює з 24.02.2022</u>	<u>15.06.11 - Надання ломбардами фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів</u>
<u>ВІДДІЛЕННЯ №3" ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "СОЛОД ОЛЕКСАНДР І СОЛОД ТЕТЯНА" "ЮГ-ЛОМБАРД"</u>	<u>85323 ДОНЕЦЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО МИРНОГРАД, вул.Соборна буд. 27</u>	<u>17.08.2017 р. Працює з 31.03.2018 р. Тимчасово не працює з 24.02.2022</u>	<u>15.06.11 - Надання ломбардами фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів</u>
<u>ВІДДІЛЕННЯ №5</u>	<u>85612, Донецька обл.,</u>	<u>26.04.2019 р.</u>	<u>15.06.11 - Надання</u>

ПОВНОГО ОВАРИСТВА "СОЛОД ЛЕКСАНДР І ОД ТЕТЯНА Г-ЛОМБАРД"	Мар'їнський р-н, м.Курахове, вул. Прокоф'єва, буд 12Б	Не працює	ломбардами фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів
ВІДІЛЕННЯ №6 ПОВНОГО ОВАРИСТВА "СОЛОД ЛЕКСАНДР І ОД ТЕТЯНА Г-ЛОМБАРД"	85612 ДОНЕЦЬКА ОБЛАСТЬ, МАР'ІНСЬКИЙ РАЙОН, МІСТО КУРАХОВЕ, вул.Термонтова, буд.6, кв.3	26.04.2019 р. Працює з 21.08.2020 р. Тимчасово не працює з 24.02.2022	15.06.11 - Надання ломбардами фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів

Тобто практично у 2024 р. не працювало жодне відділення товариства. А з 17 грудня 2024 року ПТ "СОЛОД ОЛЕКСАНДР І СОЛОД ТЕТЯНА "ЮГ-ЛОМБАРД" (ЄДРПОУ 30998832) анульовано ліцензію на діяльність ломбарду з правом здійснювати діяльність з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів та виключено з реєстру фінансових установ.

Протягом 2024 року в Товаристві приєднання, злиття, поділу, виділення не відбувались. Витрати на прибуток в Товаристві розраховується та сплачується на загальних підставах. Товариство зареєстровано та знаходиться на обліку в місцевих органах державної податкової служби, як платник окремих видів податків за місцезнаходженням підпорядкованих без балансових окремих підрозділів (податок з доходів фізичних осіб).

Відомості та статистичні звіти по загальнодержавних та місцевих податках, передбачені чинним законодавством України, складаються на рівні головного офісу Товариства.

Іншим органом управління Компанії є Загальні збори учасників Товариства.

До компетенції Загальних Зборів належить визначення основних напрямків діяльності Товариства, затвердження його планів і звітів про їх виконання, внесення змін до Засновницького договору, змін до учасників та перерозподіл часток в капіталі.

У Товаристві у звітному періоді діє одноособовий виконавчий орган – Директор.

Директор вирішує усі питання діяльності Товариства, за винятком тих, що належать до виключної компетенції зборів Учасників. Збори Учасників Товариства можуть винести рішення про переміну повноважень, що належать їм, окрім питань виключної компетенції, до компетенції директора.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2024 р. та 31 грудня 2023 р. складала 2 та 5 осіб відповідно.

Станом на 31 грудня 2024 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
Олександр Олександрович	50 %	50 %
Тетяна Володимирівна	50 %	50 %
Всього	100,00	100,00

1.2 ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття розумових та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відхилень від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як звітності, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективно та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий аудит.

всім 2024 року посадовими особами Товариства були:

стор. Павленко Олена Олександрівна

ний бухгалтер: Лісіцина Олена Валеріївна

Загальна основа формування фінансової звітності

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 13 січня 2025 року. Учасники Товариства та інші особи не мають права вносити зміни до фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

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

Здійнята Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2024 року. Застосування цих змін забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, достатньої, повної, збалансованої та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі того, що Товариство буде продовжувати функціонувати як господарська одиниця. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які були б необхідними, якби Товариство не змогло б продовжувати діяльність як господарська одиниця. Впродовж 2024 року Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної об'єктивності, порівняння та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та високого грошового вимірника.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, згідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому разі, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена Директором Товариства 13 січня 2025 року. Всі учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, збігаючись з 01 січня по 31 грудня 2024 року.

Нові та переглянуті стандарти

При підготовці фінансової звітності за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та бізнес-зв'язків для застосування при складанні звітності, починаючи з 01 січня 2024 р. Застосування таких доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Товариства:

МСФЗ 16 «Оренда» (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для періодів, що починаються в 2019 року або після цієї дати).

МСФЗ 16 замінює собою МСФО 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить оренда», Роз'яснення ПКТ 15 «Операційна оренда – стимул-реакції» та Роз'яснення ПКТ 27 «Визначення суті операцій, що мають юридичну форму оренди».

Цей стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, надання і розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі для видів оренди. В бухгалтерському балансі відображається актив у формі права користування та зобов'язання з оренди, а в звіті про фінансові результати відображаються амортизаційні витрати і витрати на оренду. Зобов'язання з оренди розраховується як дисконтована (оцінена з точки зору поточного використання) вартість майбутніх орендних платежів за договором оренди. Нова модель не застосовується до короткострокової оренди (визначається як оренда зі строком оренди 12 місяців або менше). Лізингові платежі за короткостроковою орендою відносяться безпосередньо до витрат чи збитку. В 2024 році Товариство не застосовувало МСФЗ 17.

Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам». (випущена в лютому 2018 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Поправка відноситься до змін пенсійних планів зі встановленими виплатами, також не змінює скорочення і врегулювання (виплати).

При виникненні з таких змін підприємство повинно:

виконувати своє зобов'язання за пенсійним планом зі встановленими виплатами;

використовувати ті ж припущення для розрахунку вартості послуг і чистого відсотка за період, у якому відбулася зміна.

Поправка до МСБО 19 також роз'яснила вплив змін плану (зміна, скорочення або врегулювання) на величину активів.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ 11 «Спільна діяльність» (випущені в жовтні 2017 року і вступають в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Обидві поправки тісно пов'язані і стосуються змін у складі групи компаній. Так, в МСФЗ 3 тепер вимагає повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, що є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з використанням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу. Замість цього в МСФЗ 11 робиться акцент щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторну оцінку раніше визнаної частки в цій компанії.

Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (випущена в жовтні 2017 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Дана поправка відноситься до класифікації певних фінансових активів, а саме активів з правом на дострокове погашення. Поправка запровадила так зване обмежене виключення від цієї класифікації, що означає, що аналогічні фінансові активи можуть оцінюватися за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Крім того, пов'язаних з класифікацією фінансових активів з можливістю дострокового погашення, поправка також роз'яснила порядок обліку змін фінансових зобов'язань.

Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» (випущена в грудні 2017 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Поправка є скоріше уточненням, ніж істотною зміною. Зокрема, § 52B зазначеного стандарту скасований, разом з тим його основну ідею перемістили в § 52A. Таким чином, податкові наслідки виплат в формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди.

Поправка до МСБО 23 «Витрати на позики» (випущена в грудні 2017 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Стандарт МСБО 23 доповнено роз'ясненнями в частині витрат на позики, які підлягають капіталізації, і безпосередньо стосуються § 14. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні витрати залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його поточного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання в цілому запозичує, при розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу:

Наступні стандарти та тлумачення не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися не в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших аспектах до фінансової звітності. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність суттєвим.

МСФЗ 17 «Договори страхування». (випущений у травні 2017р і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).

МСФЗ 17 замінює собою МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Стандарт приймається для того, аби уникнути проблеми "порівняння", що створена МСФЗ 4. МСФЗ 17 визначає, що всі договори страхування враховуватимуться в узгодженому порядку, а не будуть поділені як інвесторам, так і страховим компаніям. Страхові зобов'язання враховуватимуться з ринковим поточною, а не первісною вартістю, як було раніше. Інформація регулюється збалансованістю, надаючи більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності.

1. Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». (випущена в жовтні 2018 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати)

Поправка містить нове визначення бізнесу. Важливо розрізнити ситуацію, коли інвестор набуває бізнес, коли він набуває тільки групу активів. Причина в тому, що це визначає метод обліку бізнесу нового:

- якщо підприємство купує бізнес, воно застосовує метод повної консолідації згідно з МСФЗ 3.
- якщо підприємство купує групу активів, воно застосовує інший метод обліку, наприклад, відповідно до МСБО16 «Основні засоби» або МСФЗ 11 «Спільна діяльність» або іншим відповідним стандартом.

Поправка до МСФЗ 3 змінила тільки Додаток А до Визначень термінів, а також керівництво по розумінню та ілюстративні приклади - таким чином, ніяких змін в основних статтях стандарту не було. Зміни роз'яснюють вимоги до корпоративного придбання, щоб класифікувати його як бізнес і мають керівництво та ілюстративні приклади.

2. Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни облікової оцінки та помилки» (випущені в жовтні 2018 року і вступають в силу для періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Поправка пов'язана з визначенням суттєвості інформації. Згідно з новим визначенням, інформація суттєва, якщо її пропуск, перекручування або неясний виклад можуть давати розумні підстави вважати вплив на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності на якісь цих фінансових звітів, які надають фінансову інформацію про конкретну звітуючу організацію.

3. Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» та МСБО 28 «Звітність в об'єднанні підприємств» роз'яснюють, що звільнення від обов'язку складати консолідовану фінансову звітність може застосовуватися материнським підприємством, яке є дочірнім підприємством інвестиційної організації, навіть якщо інвестиційна організація обліковує всі свої дочірні організації за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 10. Радою з МСФЗ передано дану групу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація що застосовує дані поправки згодом, повинна застосовувати їх перспективно.

Суттєві положення облікової політики

1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

2. Загальні положення щодо облікових політик

2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані в процесі господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводять облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме достовірну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуватимуться. Облікові політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Класифікація політики Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до МСФЗ 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Товариства оприбутковуються та обліковуються за:

історичною ціною придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою витрат за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання - за сумою понесених коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю - активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для викупу (обміну) таких активів; зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами» означає наявність добре поінформованого покупця, який намірється купити, і добре поінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними одна від одної у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність зі справедливою вартістю шляхом їх переоцінки та класифікації на предмет зменшення корисності;

амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання, і яка складається із собівартості придбання (виникнення), збільшеної (зменшеної) на суму амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, зменшеної з використанням ефективного ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання вартості зменшення корисності.

Окрім визначених, в обліковій політиці Товариства залежно від характеру та змісту завдань різних частин облікової системи використовуються інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань.

Активи і зобов'язання Товариства оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи врахували можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку з урахуванням МСФЗ, Засновницького договору Товариства, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких політики можуть бути доречними.

Товариство змінює свою облікову політику тільки якщо зміна вимагається МСФЗ, або приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта відображення. Протягом 2024 року Товариство застосувало лише ті поправки до МСФЗ, що затверджені Комітетом з міжнародних стандартів фінансової звітності, які є обов'язковими до застосування відповідно до звітного періоду, який розпочався 01 січня 2020 року або пізніше змодифікованої дати.

3. Форма та назви фінансових звітів

Форми та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСФЗ 1 «Складання фінансової звітності». Повний комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- виплати, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ для малих та середніх підприємств передбачає подання витрат, визнаних у прибутку та збитку, за класифікацією, ґрунтованою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації". Витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрати на адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.4, 7.5 цих Приміток.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні надходження грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні надходження грошових коштів та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

5. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

фінансові активи, що оцінюються за собівартістю – дебіторська заборгованість. Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Власні активи

Класифікація

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Власний актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обліковим умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

як утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання фінансових договором грошових потоків; і

якщо договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які мають собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Власні фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Крім того, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифікувати, без подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це призведе до зменшення облікової невідповідності, яка виникла б в іншому випадку.

Власні активи, які є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів.

Власний дохід оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, з врахуванням ризику щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, а також основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та експлуатаційні витрати), а також маржу прибутку.

Крім того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Товариство аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив нечітку умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Товариство враховує:

умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;

умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;

умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей – наприклад, відомий перегляд процентних ставок.

Власні активи

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, так як власні облікові умови Товариства не дозволяють змінювати свою бізнес-модель з утримання фінансових активів. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

Визнання фінансових активів

Витрати

Витрати підлягають списанню (частково чи повністю), коли немає обґрунтованих очікувань щодо їх отримання. Як правило, у таких випадках Товариство визначає, що у позичальника немає активів достатнього доходу, що можуть генерувати грошові потоки в обсязі, достатньому для погашення сум зобов'язаності, що підлягають списанню. Однак Товариство може продовжувати здійснювати виплати, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами згідно з планом відшкодування сум, належних до погашення.

Визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань

Умови фінансового активу змінюються, Товариство оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна зміна умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за таким фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу викликає, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміна грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважається модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору.

Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно грошові потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів не відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за таким фінансовим активом закінчився.

Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку Товариство перераховує валову балансову вартість фінансового активу і не робить коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації вартості чи збитку. Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то валовий прибуток або збиток відображаються в складі збитків від зменшення корисності. В інших випадках валовий прибуток або збиток відображаються в складі процентних доходів.

Визнання корисності - Фінансові активи

МСБ 9 застосовує модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель визнання кредитних збитків, ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з врахуванням накопиченої історичної інформації, поточної ситуації та обґрунтованих прогнозах майбутніх подій та економічних умов.

Модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Резерв під очікувані кредитні збитки визнається в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Визначення кредитних збитків

МСБ 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми фінансовими активами. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструмента; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Метод формування резерву під очікувані кредитні збитки дебіторська заборгованість, в залежності від кредитного ризику, розділяється на 3 Етапи:

Етап 1 - Кредити та кредитна заборгованість без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;

Етап 2 - Кредити та кредитна заборгованість з ознаками значного збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;

Етап 3 - Кредити та кредитна заборгованість з ознаками знецінення

Різними способами один раз на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість підлягають перевірці

на наявність ознак значного збільшення кредитного ризику (Етап 2);

на наявність ознак знецінення (Етап 3);

використання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 2);

на наявність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 3).

Визначення критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Товариства може бути здійснено платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів.

власні зусиллями знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань. *Більше*
2.90 днів.

другому етапі

раство оцінює кредитоспроможність та кредитний ризик кожного потенційного позичальника, як вартість заставного майна. Якщо кредитний ризик на дату визнання фінансового активу *нижчий* ніж середній або середній і не має різниці між амортизованою вартістю позики та сумою, яку *можна* виручити від реалізації застави, Товариство формує резерв під очікувані збитки, який *визначається* за власною методикою розрахунку та формування резерву очікуваних кредитних *збитків*, що полягає у тому, що Товариство на кожну звітну дату оцінює резерв під очікувані збитки *згідно з* коефіцієнт ймовірності невиконання кредитних зобов'язань, питому вагу збитку у *випадку* невиконання кредитних зобов'язань та суму під ризиком у випадку невиконання кредитних *зобов'язань*.

На *етапах* 2.2 та 3 резерв розраховується в сумі різниці між амортизованою вартістю позики та *сумою, яку можна* виручити від реалізації застави. Це пов'язано з тим, що зазначені позики віднесені в *групу* груп кредитно-знецінених, за якими велика ймовірність дефолту, і крім суми, вирученої за *заставою*, ломбард, швидше за все, не отримає грошових коштів в рахунок погашення таких *зобов'язань*.

У зв'язку з тим, що для розрахунку резерву необхідна сума, яку можна виручити від реалізації *застави*, ломбард повинні на регулярній основі проводити ринкову оцінку застав, тобто визначати *«справедливу»* вартість об'єктів застави. А також провести дисконтування (знецінення грошового *потоку* для «якощо-реалізованих» застав. Дисконтування суми, отриманої від реалізації застави, може *визначити* до дорогих ювелірних виробів, які можуть бути реалізовані протягом тривалого *періоду* (більше року).

Нижче наведено приклад розрахунку резерву.

На *другому та третьому етапі* резерв розраховується в сумі різниці між амортизованою *вартістю* позики та сумою, яку можна виручити від реалізації застави. У зв'язку з тим, що для *формування* резерву необхідна сума, яку можна виручити від реалізації застави, Товариство на *кожній* основі проводити ринкову оцінку застав, тобто визначає «справедливу» вартість об'єктів *застави*.

збільшення кредитного ризику

Визначені того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом *з моменту його* первісного визнання, Товариство розглядає обґрунтовану і підтверджену *інформацію*, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і *якісну* інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Товариства, оцінці якості *даного* і прогнозній інформації.

Знакочисельні істотного збільшення кредитного ризику можуть бути такі події:

- *зміна зовнішніх ринкових індикаторів кредитного ризику;*
- *зниження кредитного рейтингу позичальника;*
- *просрочені платежі.*

2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в *визначеній* валюті та в іноземній валюті.

Зовнішня валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється *у визначеній* валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

2.3. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації, щодо дебіторської заборгованості Товариство *здійснює* відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності, та МСБО 39 «Фінансові *інструменти*: визнання та оцінка»

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

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли існує стале сторону контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Важко 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 покриттійною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, на думку керівництва, достатню для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які не є кредитними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для кредитних активів, суми яких індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки. Фактори, які враховуються при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, кредитоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у кредитоспроможності позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні зміни умов у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбулася після визнання зменшення корисності, то попередньо визначений збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно – призначена, як така, що оцінюється за амортизованою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке визнання утворює або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «невідповідністю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи збитків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності не формували оскільки станом на 31.12.2024 року у Товариства не було простроченої дебіторської заборгованості.

4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату оцінки у прибутку або збитку

Фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату оцінки у прибутку або збитку у звітному періоді у Товариства відсутні.

5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату оцінки у прибутку або збитку у звітному періоді у Товариства відсутні.

6. Зобов'язання.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених умов:

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язання.

Поточні зобов'язання визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі наданої грошової витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між частотою

визнається та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду з використанням ефективної ставки відсотка.

Кредиторська заборгованість у Товариства відсутня.

1. Зарядження фінансових активів та зобов'язань

Визнання фінансових активів та зобов'язань, доходів та витрат у звітному періоді Товариство здійснює.

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням інвентаризаційної комісії, більший за термін з 01.01.2024 р.-31.12.2024 р. від 10 000,00 грн. і більше.

Першою Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

2. Підприємні витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на модернізацію, 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 податки, які не задовольняють критеріям визнання активу.

3. Амортизація основних засобів.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом протягом терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої починається визнання активу.

Річні норми амортизації:

Група основних засобів	років
землі та споруди	50
транспортні засоби та обладнання	5
прилади, прилади та інвентар	4
інші основні засоби	3

Після корисного використання необоротного активу і, відповідно, сума його амортизації можуть бути змінені.

Витрати, які здійснюються для підтримання основних засобів в придатному до використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від їх використання, визнаються до складу витрат звітного періоду.

Для кожного класу основних засобів Товариство визначає критерії суттєвості, ліквідаційної вартості, строк корисного використання та методи нарахування амортизації. Дані оцінки переглядаються щорічно, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміну (зміни) слід відображати як зміну в обліковій оцінці відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в обліковій політиці та помилки".

Основні засоби, що утримуються для продажу, відсутні.

4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе витрати на придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією. Станом на 31 грудня 2024 року у Товариства обліковуються нематеріальні активи в суммах, що представлені в Таблиці «Нематеріальні активи».

Визначені строки корисного використання та групи обліку нематеріальних активів:

Найменування групи нематеріальних активів	Строк дії права користування
інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, виступи економічних та інших привілеїв тощо)	відповідно до правовстановлюючого документа

Облік вартості нематеріального активу яка амортизується вести за кожним з об'єктів, що входить до складу окремої групи. Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії використання нематеріального активу не встановлено, такий строк повинен становити 10 років тривалості експлуатації, за умови, що його використання пов'язане з господарською діяльністю підприємства. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за періодичною метою згідно з МСБО 17. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком збитку в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, пов'язані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку його використання. Зменшення корисності активів у звітному періоді не було.

Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину них, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення інших цілей, а не: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для виконання інших цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що підприємство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) вартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та іншу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Станом на 31.12.2024 р. інвестиційна нерухомість на балансі підприємства не обліковується.

Згідно з МСФО 16 з 01.01.2020 р. стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Метою стандарту є забезпечення порядку розкриття орендних та інших операцій доречною інформацією, правдиво представляє ці операції. Дана інформація є основою, використовуваною користувачами фінансової звітності для оцінки впливу оренди на фінансовий стан, операційні результати і грошові потоки організації.

Організація повинна враховувати умови договорів, а також всі доречні факти та обставини при застосуванні цього стандарту. Організація повинна застосовувати цей Стандарт послідовно до всіх операцій з аналогічними характеристиками і в аналогічних обставинах.

У момент укладення договору організація повинна оцінити, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди. Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування. Пункти B9-B31 містять керівництво по оцінці, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди.

На протязі 2024 р. проаналізувавши всі договори, щодо оренди приміщень і майна, організація дійшла висновку, що згідно договорів не має права використовувати дані приміщення і майно, не має права в договорі, переобладнувати, чи іншим способом розпоряджатись ними, а також не має права передавати дані приміщення, тому на наше судження, ці договори не відповідають договорам оренди згідно з МСФО 16, а є договорами послуг по оренді, тому підприємство в 2024 р. МСФО 16 не застосовувало.

Облікові політики щодо не поточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує не поточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Поточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку відповідно з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від тимчасової неможливості при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками пов'язані з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Поточні витрати на сплату податку на прибуток від операційної діяльності та іншої діяльності не пов'язані з основною діяльністю товариства розраховані відповідно до Податкового кодексу України на 2024 рік - 1 тис грн.

У фінансовій звітності поточні витрати з податку на прибуток не потребують коригувань на відстрочених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх вартістю.

Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

1. Зобов'язання

Зобов'язання визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або економічну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), виконання зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

2. Виплати працівникам

Витрати на виплати працівникам та розкриття інформації про такі виплати у фінансовій звітності визначаються за МСБО 19 «Виплати працівникам».

Товариство надає послуги на основі повного робочого дня, постійної зайнятості.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після виникнення будь-якої вже сплаченої суми. Сформований резерв відпусток.

Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

1. Доходи та витрати

Доходи

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» передбачає модель, що включає п'ять етапів виконання контракту: виявлення зобов'язань щодо виконання; визначення ціни операції; розподіл ціни операції на зобов'язання щодо виконання; визнання доходу при виконанні контрактних зобов'язань, яка застосовується щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 дохід визнається в сумі, що відображає відшкодування, право на яке Товариство очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Товариство визнає дохід, в момент передачі покупцеві контролю над товаром (послугою), в сумі, відображає відшкодування, право на яке Товариство очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

В договорах Товариства не передбачається передача покупцеві комбінованих об'єктів (комбінованих товарів та послуг), в якому зазначені товари і послуги є вихідними ресурсами.

Товариством не передбачається договорів, в яких Товариство передає контроль над товаром або послугою з плином часу, або у певний момент часу, і отже, задовільняє зобов'язання щодо виконання певних дій з часом.

Витрати

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

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та вимірюванню з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають жодних економічних вигід або тоді, коли майбутні економічні вигоди не відповідають або не можуть відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати також у тих випадках, коли виникають збитки без визнання активу.

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

3. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина вартості активів, визнаються як витрати періоду. У звітному періоді у Товариства відсутні витрати за позиками.

3. Операції з іноземною валютою

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

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідних курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які виражені за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату оцінки справедливої вартості.

Протягом 2024 року у Товариства не було операцій в іноземній валюті. При складанні звітності за 2024 рік МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - не застосовувався.

4. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовні зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовні активи розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Міжнародні стандарти фінансової звітності

Фінансова звітність за 2024 рік є восьмою фінансовою звітністю Компанії складеною за МСФЗ.

Визнання фінансової звітності та дострокове застосування

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, Товариство отримало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та її операцій для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2024 р.

Під час класифікації фінансових інструментів Товариство визначає бізнес-модель управління відповідними активами та зобов'язаннями станом на 01.01.2024 р., а характеристики грошових потоків визначає на дату первісного визнання. Перерахунок порівняльної інформації за 2024 рік під час застосування МСФЗ 9 не вимагається.

Класифікація та оцінка фінансових інструментів за МСФЗ (IFRS) 9 не вплинула на фінансову звітність фінансових інструментів, фінансовий стан та капітал Товариства, тому Товариство оцінює відповідно до стандарту МСФЗ (IFRS) 9 на фінансову звітність як не суттєвий.

Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на результати фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, роз'ясненнях, інтерпретаціях з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на накопиченому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і жодних з яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Навіть якщо судження базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є найбільш складними, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення та оцінки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

У Товариства в 2024 р. відсутні операції, що не регламентовані МСФЗ.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість активів, розраховується за історичною вартістю. В інших випадках справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, поточної економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів, пов'язаних з вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Звітним звітним 2024 року переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності, тому що вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на результати діяльності (визначені) може бути значним.

Інвестиційна нерухомість в балансі в 2024 відсутня.

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цей період ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторів. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу інструменту, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на результати діяльності фінансових інструментів.

Звітний період на 31.12.2024 р. Товариства у 2024 році не обліковувалось.

Використання ставок дисконтування

Товариство у звітному періоді не використовувало ставки дисконтування тому, що всі активи, як дебіторська, так і кредиторська є поточною.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, інших фінансових активів та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Такі оцінки здійснюються виходячи з власного професійного судження керівництва Товариства з урахуванням наявних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків з даного активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання даного активу.

Використання інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класифікація та оцінювання за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові активи та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Додаток 13 до фінансової звітності Товариства, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова	Справедлива
	2024	2024
1	2	3
Всього активи	0	0
активні фінансові інвестиції	0	0
з них: до погашення	0	0
інші фінансові інвестиції	0	0
Всього зобов'язаність з покупцями, в т.ч.		
зобов'язаність	0	0
включення боргів	0	0
зобов'язаність за виданими кредитами та іншими випусками	0	0
зобов'язаність за виданими авансами	2	2
зобов'язаність по інкасованому майну		
зобов'язаність нарахованих доходів	78	78
зобов'язаність за нарахованою пені		
Всього пасиви та їх еквіваленти	883	883
активні зобов'язання		

Товариство вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 8.3.

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

Розкриття статей Звіту про сукупний дохід

1. Доходи Товариства

від реалізації послуг	2024р.	2023р.
включення процентів за користування фінансовими кредитами	78	27
проценти, пені отримані	-	-
доходи отримані від реалізації майна, наданого в заставу	-	-
інші доходи	-	-
Всього доходів	78	27

2. Адміністративні та інші операційні доходи/витрати

	2024р.	2023р.
Адміністративні витрати в тому числі:	97	88
Витрати на оплату праці	12	7
Витрати на соціальні заходи	3	1
Адміністративні витрати	-	-
Витрати на амортизацію	-	-
Витрати на збут	82	80
Витрати на збут :	-	-
Витрати на реалізовану продукцію в тому числі:	-	-

операційні витрати в тому числі:	9	-
витрати на оплату праці		
витрати на соціальні заходи		
витрати на оренду та утримання приміщень		
витрати на страхування		
витрати на формування резерву сумнівних боргів		
прямі витрати		
витрати на оподаткування		
інші витрати		
внески РРО та загів	2	1
інші податки, збори та інші платежі	7	6
всього адміністративних та операційних витрат	106	95

1.2. Витрати на прибуток

Визначення витрат по податку на прибуток Ломбарду за рік, що скінчився 31 грудня, неможливо.

	2024р.	2023р.
всього витрат	1	1

Співвідношення витрат, які застосовувалися до Товариства протягом звітного періоду були рівними.

З 01 січня 2024 р. по 31 грудня 2024 р. 18%

Розкриття статей звіту про фінансовий стан

1.1. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість обліковується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною як чиста дебіторська заборгованість за вирахуванням резерву неповернених кредитів (страхового резерву).

Визначення основних дебіторів та суми дебіторської заборгованості:

Стаття звіту	Віднесено до статті	На 31.12. 2023	На 31.12.2024
поточна дебіторська заборгованість	Надання кредитів фізичним особам	668	-
заборгованість з страхування		1	1
всього поточна дебіторська заборгованість	Всього інша поточна дебіторська заборгованість	669	1
дебіторська заборгованість за відсотками	Нараховані відсотки	104	-
дебіторська заборгованість за витратами на матеріали та послуги	Розрахунки за матеріали та послуги	4	2

Визначення вказує, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання належних кредитних документів найближчим часом та балансова вартість такої дебіторської заборгованості відповідає її справедливій вартості. Заборгованість по виданих кредитах повністю погашена. Керівництво відповідно до внутрішніх положень Товариства, що стосуються класифікації операцій та формування страхового резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, створює резерв в розмірі 17% від суми дебіторської заборгованості по видаваним кредитам на кінець кожного кварталу. Договір вважається простроченим, якщо минуло більше 90 днів з моменту проплати.

В звітному періоді Товариством не було випадків визнання дебіторської заборгованості безнадійною.

на кредитній якості дебіторської заборгованості за основною діяльністю та іншої дебіторської заборгованості наведеної нижче (в тис. грн.):

	На 31.12.2023		На 31.12.2024	
	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість
включаючи та не включаючи дебіторську заборгованість	668	-	-	-
включаючи та не включаючи дебіторську заборгованість	-	4	-	3
всього				
Визначення заборгованості:				
включаючи та не включаючи заборгованість:				
включаючи та не включаючи заборгованість	-	-	-	-
включаючи та не включаючи заборгованість	-	-	-	-
включаючи та не включаючи заборгованість	-	-	-	-
включаючи та не включаючи заборгованість	-	-	-	-
включаючи та не включаючи заборгованість	-	-	-	-
включаючи та не включаючи заборгованість	-	-	-	-
включаючи та не включаючи заборгованість	-	-	-	-
включаючи та не включаючи заборгованість	668	4	-	3

Фінансова дебіторська заборгованість обліковується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною за чистою реалізаційною вартістю дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву неповернених кредитів (страховий резерв).

Відповідно до статті 10 Закону Товариство не створювало страховий резерв.

Відповідно до статті 10 Закону Товариством не було випадків визнання дебіторської заборгованості безнадійною. Товариством не було випадків визнання дебіторської заборгованості безнадійною.

2. Довгострокова дебіторська заборгованість у Товариства станом на 31.12.2024 р. року відсутня.

2.3. Запаси

Вартість запасів на 31.12.2024 року віднесено вартість дорогоцінних металів, призначених для виробництва.

Вартість запасів матеріальних цінностей враховується в бухгалтерському обліку по первісній вартості і не підлягають амортизації.

Вартість запасів матеріальних цінностей проводиться у відповідності з вимогами чинної законодавчої бази України.

Відпуск запасів в експлуатацію та іншому вибутті використовується метод FIFO – «перше надійшло – перший видаток».

2.4. Нематеріальні активи

В балансі Товариства відображено нематеріальні активи (авторське право на використання сайту в мережі Інтернет), що забезпечують ведення загальної фінансово - господарської діяльності Товариства. Ця вартість розрахована як різниця між первісною вартістю та сумою амортизації.

Аналітичні дані стосовно структури та вартості нематеріальних активів:

Група нематеріальних активів	На 01.01.2024р.		Надійшло за 2024р.	Вибуло за 2024р.		Накопичено амортизації за 2024р.	На 31.12.2024р.	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація
Нематеріальні активи	32	19					32	
Всього	32	19					32	

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи. На звітну дату нематеріальні активи не об'єкти застави, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

2.5. Основні засоби

В Звізні Товариства відображено вартість основних засобів (які технічно забезпечують господарську діяльність Товариства) розраховану як різниця між первісною (перооціненою) вартістю зменшеною амортизацією.

Аналітичні дані стосовно структури та вартості основних засобів:

Основні засоби	Залишок на 01.01.2024р.		Надійшло за 2024р.	Вибуло за 2024р.		Нараховано амортизації за 2024р.	Залишок на 31.12.2024р.	
	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Виробничі та офісні пристрої	20	9				-	20	9
Вантажобладнання	129	63					129	63
Транзит, праця та інші	32	14					32	14
Всього	181	86					181	86

Товариство не проводило переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті визначення цін на аналітичних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх вихідної вартості.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні Товариством.

Грошові кошти

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Грошові кошти в національній валюті	93	848
Грошові кошти в банках	15	35
Всього грошові кошти	108	883

Власний капітал

Елементи власного капіталу за рік, що закінчився 31 грудня, складають:

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Зареєстрований капітал	1000	1000
Додатковий капітал	1345	1373
Висхідний збиток	(1345)	(1374)
Всього	1000	999

Статутний капітал 1000 000 грн Зареєстрований капітал Товариства - це статутний капітал, який на звітну дату складає 1 000 000 грн. (Один мільон грн. 00 коп.) та відповідає Засновницькому договору, остання редакція якого відбулася відповідно до рішення Загальних зборів Учасників Товариства (протокол №2 від 07. 11.2018 року) та зареєстрованого 08.11.2018р.. Статутний капітал повністю грошовими коштами.

До складу додаткового капіталу віднесено додаткові внески засновників.

Резервний капітал формується Товариством згідно засновницькому договору шляхом відрахувань від чистого прибутку до досягнення 25% від розміру статутного капіталу. В 2024 р. внески до резервного капіталу не проведено.

Непокритий збиток збільшився на 29 тис.грн. за рахунок росту витрат поточного року.

На 31.12.2024 р. Непокриті збитки складають 1374 тис. грн.

Довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2024 р. у Товариства відсутні

Гранти та субсидії станом на 31 грудня 2024 р. у Товариства відсутні

Короткострокові позики станом на 31 грудня 2024 р. у Товариства відсутні

Зарпівельна та інша кредиторська заборгованість:

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Зобов'язання з бюджетом	-	1
Зобов'язання зі страхування	-	-
Зобов'язання з оплати праці	-	-
Всього кредиторська заборгованість	-	1

Відкриття статей звіту про рух грошових коштів

Сума грошей	Відносно до статті	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Відображення стр. 3190	Повернення допомоги	285	236
Забезпечення		285	236

власні грошові кошти за 2024 р. – збільшився на 798 тис. грн.

3.1. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», не потребують коригування активів та зобов'язань Товариства внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів, відсутні.

1. Умовні активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату у прибутку або збитку відсутні.

2. Умовні активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю у Товариства станом на 31.12.2024 р. відсутні.

3.2. Розкриття іншої інформації

3.2.1. Умовні зобов'язання

3.2.1.1. Судові позови

Товариство не має справ за судовими позовами і претензіями.

3.2.2. Відображення

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють не один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестатистичній середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи вважатимуть сумнівним певне тлумачення, засноване на економічній діяльності Товариства. Податкові органи України можуть зайняти агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, що досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів призводять до збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетної потреби та діяльності, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті таких перевірок додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи проводять податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років з моменту закінчення. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з точки зору надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності в цілому. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Керівництво вважає, що сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів на збитки.

3.2.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться під контролем Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариства на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

3.2.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

З пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем Товариства, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані Товариства;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- Товариства, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства
даного суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Пов'язані особи, перелік операцій за звітний період

Ім'я	Характер відносин	Тип операції	Мета операції	Сума, тис. грн.
Солод Т.В.	Головний бухгалтер	Заробітна плата	Заробітна плата	-
Солод О.О.	Директор	Заробітна плата	Заробітна плата	-

Впродовж звітного періоду управлінському персоналу Товариства не нараховувалась заробітна плата відповідно до заяв про відпустку за власний історичний та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Товариство на підставі договору фінансової допомоги залучав кошти поворотної фінансової допомоги від фізичної особи — учасника ломбарду, а саме Солод Т.В. у сумі 115 тис. грн. на повну повноту в повному обсязі. Станом на 31.12.2024 р. заборгованість Ломбарду відсутня.

1.2. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками, які активні у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінити. Ризиком є об'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок змінити ризик точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, цінний та інший цінний ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється шляхом розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливої вартості частих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

1.2.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не виконає зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як кредитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є аналіз кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги. Якщо доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання, Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів; Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

1.2.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик включає три типи ризику: цінний ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Цінний ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на фінансових інструментах, таких як акції, облігації та інші фінансові інструменти. Валютний ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринковий ризик з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Цінний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Цінний ризик включає три типи ризику: цінний ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Цінний ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на фінансових інструментах, таких як акції, облігації та інші фінансові інструменти.

...ними чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента
...ними чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти,
...на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед
... цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію ак
... вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефі
...

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові
... інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

... періоді у Товариства відсутні активи в іноземній валюті.

Кредитний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні
... інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових від
... Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюват
... на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

4.2. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при ви
... пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом
... або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної лік
... аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та
... активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових ко
... діяльності.

4.3. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб
... забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати
... сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню
... Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.
... керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На
... висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом зал
... капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення іст
...

... статутного капіталу, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.
... законодавчим вимогам та статутним документам, в усіх суттєвих а
... достовірно.

4.5. Звітність за сегментами

Згідно до нормативно-правових актів, які регулюють діяльність ломбардів, л
... установою, виключним видом діяльності якої є надання на власний
... кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під
... визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду. Таким
... Товариство у своїй діяльності виділяє тільки один сегмент.

4.6. Система внутрішнього контролю.

Служби внутрішнього аудиту в Ломбарді не створено, а усі функції с
... аудиту передані новій створеній посаді на наступний звітний рік викона
... Статус, функціональні обов'язки та повноваження внутрішнього аудиту виз
... про внутрішній аудит (контроль).

...з попереднім роком змін у запроваджених процедурах внутрішнього контролю не було.

Додаток до Балансу

- Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» повідомляємо, що період між датою звітності – 31.12.2024 р. і датою затвердження фінансової звітності, які б вимагали зміни (коригування) фінансової звітності, не був значущим. Вплив військових дій може призвести до зниження доходів, витрат, необхідності перерахунку забезпечень, або може проявлятися в непередбачуваних кредитних збитках щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості, тощо.
- У зв'язку з тим, що з 17 грудня 2024 року НБУ по відношенню до ПТ ОЛЕКСАНДР І СОЛОД ТЕТЯНА "ЮГ-ЛОМБАРД" (СДРПОУ 309988) анульовано ліцензію на діяльність ломбарду з правом здійснювати діяльність та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів, тоді як фінансових установ, керівництво буде приймати рішення про діяльність Товариства.

Директор

Олександр і Солад Тетяна "ЮГ-ломбард"

Головний бухгалтер



Лісін



юридична адреса: вул. Князя Володимира Мономаха, 26, Київ, 04107, Україна; код ЄДРПОУ 42505644
адреса для листування: а/с 167, Київ, 01001, тел. 0 800 337-101, e-mail: info@apob.org.ua

№	№	№	№
На №	17/01	від	17.01.2025

ДОВІДКА

- | | | |
|----|--|--|
| 1. | Суб'єкт аудиторської діяльності: | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ» |
| 2. | Код ЄДРПОУ: | 23500277 |
| 3. | Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: | 0791 |
| 4. | Загальна кількість аудиторів, які є працівниками суб'єкта аудиторської діяльності: | кількість аудиторів – 13 |
| 5. | Перелік аудиторів, які є працівниками суб'єкта аудиторської діяльності: | <p>Величко Олена Георгіївна (реєстровий номер 100086);</p> <p>Величко Ольга Володимирівна (реєстровий номер 100092);</p> <p>Герасименко Олена Анатоліївна (реєстровий номер 102567);</p> <p>Головач Тетяна Анатоліївна (реєстровий номер 100295);</p> <p>Голуб Жанна Григорівна (реєстровий номер 100083);</p> <p>Майборода Олена Олександрівна (реєстровий номер 100096);</p> <p>Малета Юрій Юрійович (реєстровий номер 101732);</p> <p>Муратова Катерина Вячеславівна (реєстровий номер 100399);</p> <p>Перепечкіна Ірина Михайлівна (реєстровий номер 100095);</p> <p>Попова Ірина Володимирівна (реєстровий номер 100297);</p> <p>Скидан Анжеліка Володимирівна (реєстровий номер 100189);</p> <p>Щербаков Олександр Вадимович (реєстровий номер 100089);</p> <p>Юдіна Марія Іванівна (реєстровий номер 102662).</p> |
| 6. | Довідка видана за місцем вимоги. | |

**Заступник Виконавчого директора
Інспекції із забезпечення якості –
публічний реєстратор**

АНТОН РУДАКОВ



ДОКУМЕНТ СЕД АСНОД

[illegible]

Підписувач Руденко Антон Андрійович

Дійсний з 01.11.2023 13:25:59 по 29.03.2025 23:59:59

Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю



№ 04-09/71 от 21.01.2025

Пропиш, пропущен, погано та
супинено підписом і печаткою
Л.А.Дубового