

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»

Фінансова звітність (примітки), яка складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

ЗМІСТ:

1. Загальна інформація
2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності
3. Основні принципи облікової політики
4. Дохід від реалізації
5. Собівартість реалізації
6. Інші операційні доходи
7. Адміністративні витрати
8. Витрати на збут
9. Інші операційні витрати
10. Фінансові витрати
11. Основні засоби і нематеріальні активи
12. Запаси
13. Дебіторська заборгованість
 - 13.1. Дебіторська заборгованість, що є фінансовим активом
 - 13.2. Формування резерву під очікувані кредитні збитки
 - 13.3. Дебіторська заборгованість, що не є фінансовим активом
14. Грошові кошти та їх еквіваленти
15. Витрати майбутніх періодів
16. Власний капітал
17. Поточні зобов'язання і забезпечення
18. Довгострокові зобов'язання і забезпечення
19. Податки на прибуток
20. Операції зі зв'язаними сторонами
21. Управління ризиками
22. Персонал та оплата праці
23. Застосування нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій
24. Негативні наслідки збройної агресії російської федерації
25. Основні оцінки, припущення та судження
26. Події після дати балансу

1. Загальна інформація

1. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» (далі за текстом Ломбард або Товариство) є юридичною особою створеною, відповідно до законодавства України. Ломбард створено 21 червня 2006 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі № 16301020000000475 від 21 червня 2006 року.

Ломбард станом на 31.12.2025 року, крім головного офісу, має два діючих відокремлених підрозділи, які розташовані в Сумській області за адресами: м. Тростянець, вул. Благовіщенська 32, м. Лебедин, вул. Шевська, 6.

У 2017 році згідно розпорядження НКФП від 16 травня 2017 року №1731 Ломбардом було отримано ліцензію НКФП на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на «Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту». Ліцензія безстрокова, діє починаючи з 16.05.2017 р.

У 2024 році, згідно з вимогами Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199, вищезазначена ліцензія Ломбарду була переоформлена на ліцензію на діяльність ломбарду з правом надання послуги - надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів (запис до ДРФУ про переоформлення ліцензії ПТ «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» від 29.02.2024 року внесений Національним банком України).

Основним видом діяльності Ломбарду є надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів.

За підсумками 2025 року Ломбард відноситься до мікропідприємств, згідно з критеріями наведеними в Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Ломбард має офіційну сторінку в мережі «Інтернет», на якій міститься доступна інформація про Ломбард, відомості про керівництво, відомості про відокремлені підрозділи, інформація про послуги, що надаються Ломбардом та порядок їх надання, а також оприлюднена звітність Ломбарду за останні три роки. Адреса сторінки <https://lombard-lsl.com.ua>. Адреса електронної пошти Ломбарду: lombard-aht@ukr.net

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Ломбард перейшов на МСФЗ 1 січня 2013 року відповідно до положень МСФЗ1 «Перше застосування МСФЗ». Керуючись МСФЗ1, Ломбард обрав першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2014 року. З цієї дати фінансова звітність Ломбарду складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

Станом на 31.12.2025 року Ломбард, крім головного офісу, має два діючих відокремлених підрозділи, з якими веде спільний облік та складає загальну фінансову звітність за МСФЗ.

Ломбард формує, затверджує та подає фінансову звітність відповідно до Концептуальних основ підготовки фінансової звітності. МСФЗ (IFRS)1, МСБО (IAS)1, МСБО (IAS)8, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Ломбардом фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам МСФЗ, чинних на дату складання фінансової звітності (тобто станом на 31 грудня 2025 року), з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Для підготовки та подання фінансової звітності використовувались всі МСФЗ, що відповідають діяльності Ломбарду. Крім того при формуванні фінансової звітності Ломбард керувався також вимогами національних нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Управлінський персонал Ломбарду оцінює здатність підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність Ломбарду підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал Ломбарду бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду.

Фінансова звітність Ломбарду затверджена Загальними зборами учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» до випуску (з метою оприлюднення) 10 лютого 2026 року (протокол загальних зборів учасників №128). Після її затвердження до випуску ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності.

3. Основні принципи облікової політики

При підготовці фінансової звітності було застосовано ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів та зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Судження, що найбільш суттєво впливають на суми визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році, включають:

- Строк експлуатації основних засобів;
- Знецінення активів;

Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Будь-яких значних змін в обліковій політиці в 2025 році не відбувалося. Незначні зміни облікової політики, які мали місце у зв'язку з прийняттям нових та змінами в чинних Міжнародних стандартах фінансової звітності та бухгалтерського обліку, були відображені в наказі про облікову політику підприємства №30 від 30 грудня 2022 року.

Основні засоби

Основні засоби, придбанні після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансовий стан за первісною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи.

Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується, – це первісна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість визнається такою, що дорівнює нулю.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

- Будинки – 20-30 років, крім орендованих, які амортизуються згідно з терміном дії договору оренди;
- Машини та обладнання – 2 – 7 років.
- Меблі, та інші основні засоби – 2 – 7 років

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну експлуатації. Метод нарахування амортизації аналізується на кінець кожного фінансового року. Ліквідаційна вартість нематеріального активу дорівнює нулю. Витрати на поліпшення, модернізацію, модифікацію тощо відносяться на збільшення балансової вартості нематеріального активу, а витрати на підтримку об'єкта у придатному для використання стані відносяться до витрат того періоду, в якому вони відбуваються. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. Витрати за такими нематеріальними активами визнаються в момент їх вибуття.

Запаси

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Собівартість запасів - Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу.

На кожну звітну дату проводиться нова оцінка чистої вартості реалізації. Якщо тих обставин, які раніше спричинили часткове списання запасів нижче собівартості, більше немає, або якщо є чітке свідчення збільшення чистої вартості реалізації внаслідок зміни економічних обставин, сума часткового списання сторнується (тобто сторнування обмежується сумою первинного часткового списання) так, що новою балансовою вартістю є нижча з оцінок – собівартість або переглянута чиста вартість реалізації.

Визнання як витрати:

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

До складу запасів відносяться активи:

- які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- незавершене виробництво;
- сировина та витратні матеріали.

Запаси визнаються в обліку в момент переходу до Ломбарду усіх ризиків і вигід, які пов'язані з переходом права власності на ці запаси.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - договірні вимоги, що пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів, послуг. Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Ломбард стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості за виданими кредитами та нарахованими відсотками за користування кредитами здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна оцінка іншої дебіторської заборгованості (за товари, роботи послуги) здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як довгострокова (строк погашення понад 12 місяців) і поточна (строк погашення до 12 місяців).

Ломбард регулярно проводить оцінку дебіторської заборгованості за виданими кредитами. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від

зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

На товарну дебіторську заборгованість резерв не нараховується.

Подальша оцінка іншої дебіторської заборгованості (за товари, роботи, послуги), здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості іншої дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду. У фінансовій звітності довгострокова заборгованість відображається за дисконтованою вартістю, поточна – за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації оцінюється з урахуванням наданих знижок, повернень товарів, послуг, безнадійної заборгованості, та резерву фінансових ризиків.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Керівництво Ломбарду вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають: кошти в установах банків, готівкові кошти у касах. Грошові кошти та їх еквіваленти утримуються, а операції з ними проводяться в національній валюті.

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.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Оренда

Облік оренди здійснюється згідно з МСФЗ 16 «Оренда» який вступив в дію з 01 січня 2019 року. Згідно з МСФЗ 16 «Оренда»,

Договори оренди класифікуються як:

- короткострокові (строком до 12 місяців);
- оренди за якою базовий актив є малоцінним (вартістю до 5000 дол.США);
- довгострокові.

На початку дії договору оренди розмежовувати компоненти договору оренди на складові:

- оренду (актив з права користування);
- ресурси, які продаються орендодавцем чи постачальником окремо, та є фактично послугою.

За договорами оренди, які визнані як короткострокові, або оренди за якою базовий актив є малоцінним визнаються орендні платежі як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. За довгостроковою орендою визнаються, як актив з права користування та орендні зобов'язання. На дату початку оренди оцінюється

орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, які дисконтуються, із застосуванням ставки додаткових запозичень (середньозважений показник на дату визнання активу та зобов'язання).

В подальшому актив з права користування оцінюється за собівартістю з вирахуванням будь-якої амортизації з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання, в разі зміни орендних платежів, які є наслідком модифікації договору.

На активи з права користування майном нараховується амортизація з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та/або кінець строку оренди.

Після дати початку оренди орендні зобов'язання оцінюються:

- збільшується балансова вартість орендного зобов'язання на процент за орендними зобов'язаннями;
- зменшується балансова вартість орендного зобов'язання на здійснені орендні платежі;
- переоцінюється балансова вартість орендного зобов'язання на будь-які платежі, пов'язані з подальшою модифікацією договору оренди.

По закінченні дії договору та/або закінченні строку корисного використання активу з права користування майном припиняється визнання активу.

У фінансовій звітності Ломбард відображає орендні зобов'язання і активи з права користування майном наступним чином:

У звіті про фінансовий стан:

- активи з права користування у тому самому рядку, у якому відповідні базові активи подавалися б, якби вони були власністю Ломбарду, з вказівкою у примітках рядка звіту, в який включені такі активи;
- орендне зобов'язання окремо від інших зобов'язань з вказівкою рядка звіту, в який включені такі зобов'язання.

У звіті про сукупний дохід:

- процентні витрати за зобов'язаннями з оренди (компонент фінансових витрат) окремо від амортизаційних витрат за актив з права користування майном.

У звіті про рух грошових коштів:

- грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання – до фінансової діяльності;
- грошові платежі в рахунок процентної частки за орендним зобов'язанням – до сплачених процентів;
- короткострокові орендні платежі, платежі з малоцінних орендних активів, та платежі не включені в оцінку орендного зобов'язання - до операційної діяльності.

Операції зі зв'язаними сторонами

Зв'язаними сторонами вважаються:

- засновники (учасники) та члени їх сімей;
- провідний управлінський персонал: директор та головний бухгалтер Ломбарду.

Операція зі зв'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та зв'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент – це будь-який договір, за яким одночасно виникає фінансовий актив у одного підприємства та фінансове зобов'язання чи інструмент власного капіталу – у іншого підприємства. Фінансові інструменти представляють собою фінансові активи та фінансові зобов'язання. Ломбард первісно визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у Балансі (Звіті про фінансовий стан), коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Амортизована вартість - це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості інкасації.

Метод ефективного відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони “кол” та подібні опціони), але не повинен розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

Фінансові активи

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як оцінювані за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід та справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від установлених договором характеристик грошових потоків та бізнес-моделі щодо управління ними. Ломбард первісно оцінює фінансовий актив за амортизованою собівартістю.

Торгова дебіторська заборгованість, яка не містить значного компоненту фінансування, чи стосовно якої Товариство застосовує спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною операції. Для того, щоб фінансовий актив можна було класифікувати та оцінити за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід, необхідно, щоб договірні умови фінансового активу генерували грошові потоки, котрі є «суто виплатами основної суми та процентів (SPPI)» на непогашену частку основної суми. Така оцінка називається тестом «грошових потоків» (далі – «SPPI-тестом») та виконується на рівні кожного інструменту. Фінансові активи, грошові потоки за якими не відповідають критеріям SPPI, класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, незалежно від бізнес-моделі.

Для цілей подальшої оцінки, фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, оцінювані за амортизованою собівартістю (боргові інструменти);
- фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з подальшою перекласифікацією кумулятивного прибутку або збитку (боргові інструменти);
- фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без подальшої перекласифікації кумулятивного прибутку або збитку (інструменти власного капіталу);
- фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

До фінансових інструментів Ломбард відносить дебіторську заборгованість за надані послуги та іншу дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, позики, а також кредиторську заборгованість за надані послуги та іншу кредиторську заборгованість.

Ломбард визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

визнання

Згідно зі МСФЗ 9 (вступив і дію з 01.01.2018 р.) Ломбард оцінює Фінансовий актив за амортизованою собівартістю тому що:

- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання грошових потоків, передбачених договором;

б) договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання у вказані дати грошових потоків, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Враховуючи короткостроковість кредитів, та забезпеченість ліквідною заставою, Ломбард не переглядає в подальшому облік фінансових активів.

Рекласифікація. Ломбард може здійснити рекласифікацію усіх фінансових активів тоді і лише тоді, коли вона змінює свою бізнес-модель управління ними, крім тих, які визначені під час первісного визнання як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Ломбард не змінював свою бізнес-модель протягом поточного та порівняльного періодів і не здійснював рекласифікацію.

Модифікація. Ломбард може іноді переглядати або іншим чином модифікувати договірні умови фінансових активів. Значна модифікація умов існуючого фінансового активу або його частини (незалежно від того, чи пов'язана ця зміна з фінансовими труднощами боржника) обліковується як погашення первісного фінансового інструмента та визнання нового фінансового інструмента.

Знецінення. Знецінення фінансових активів – оціночний резерв під очікувані кредитні збитки (ECL). Ломбард оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей; та
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Резерв під очікувані кредитні збитки

На кожну звітну дату Ломбард проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

З метою визначення розміру резерву, фінансові активи класифікуються на основі професійного судження керівництва Ломбарду.

Керівництво Ломбарду оцінює зменшення корисності фінансових активів, аналізуючи ймовірність погашення фінансових кредитів на основі аналізу окремих позичальників, по індивідуальних значних кредитах, а також в сукупності по кредитах з аналогічними умовами та характеристиками ризику.

Для визначення суми зменшення корисності фінансових активів Керівник Ломбарду проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації предмету закладу.

Керівник враховує специфіку ломбардного кредиту, який дає можливість, в разі прострочення контрагентом виконання своїх зобов'язань, погасити заборгованість за рахунок звернення стягнення на предмет застави з подальшою його реалізацією, що дозволяє мінімізувати ризики отримання збитків від фінансового активу.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, яку сукупно оцінюють на зменшення корисності, попередньо аналізуються на основі минулого досвіду, щодо

збитків від активів із характеристиками кредитного ризику, подібними до характеристик групи. Минулий досвід щодо збитків коригується на основі поточних спостережених даних, щоб урахувати вплив поточних умов, яких не було у тому періоді, на якому базується минулий досвід збитків, та щоб виключити вплив умов минулого періоду, яких тепер немає. Попередні оцінки змін майбутніх грошових потоків відображаються і узгоджуються зі змінами спостережених даних за різні періоди (такі, як зміни рівня безробіття, ціни на дорогоцінні метали або інші чинники, які свідчать про понесені збитки в групі та їх величину).

Резерв під очікувані кредитні збитки визнається на кожну звітну дату залежно від ступеня зростання фінансового активу від первісного його визнання.

Наприкінці кожного звітного періоду (кварталу) керівник оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів, зменшується. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності фінансових активів, то сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), з урахуванням коефіцієнтів покриття заборгованості заставою. Балансова вартість активу зменшується за рахунок резерву. Сума збитку визначається у прибутку чи у збитку.

Резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату Товариства таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування, визначеній згідно з внутрішньою Методикою Ломбарду.

Якщо в наступному періоді сума очікуваних збитків від зменшення корисності активів зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності (наприклад, покращення кредитного рейтингу боржника), то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності слід сторнується, коригуючи рахунок резервів. Сторнування не повинно призводити до такої балансової вартості фінансового активу, яка перевищує суму, що її мала б амортизована собівартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

Резерв формується по конкретній заборгованості або по портфелю однорідних заборгованостей.

Резерв формується в межах суми боргу (балансової вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків).

Розрахункова база резерву визначається за кредитними операціями, по кожній категорії ризику, з урахуванням коефіцієнту покриття заборгованості вартістю застави. Коефіцієнт розраховується на кожну звітну дату (кінець останнього робочого дня кварталу) по балансовій вартості застави та з урахуванням очікуваних грошових потоків по кредитах.

Припинення визнання. Ломбард припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

- спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або
- Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або
- Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам.

Ломбард припиняє визнавати фінансові активи в момент коли ці активи погашені за рахунок отримання грошей, або за рахунок звернення стягнення на заставлене майно, так як Ломбард має кредити з повним забезпеченням заставним майном.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та позики за амортизованою собівартістю, кредиторська заборгованість за амортизованою собівартістю або як похідні інструменти, класифіковані як інструменти хеджування.

Усі фінансові інструменти при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю та, у випадку кредитів та позик, та кредиторської заборгованості, за вирахуванням витрат по операціям.

Ломбард визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання включають торгівельну та іншу кредиторську заборгованість, кредити та запозичення. Станом на 31 грудня 2025 року у Ломбарду відсутні фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток та деривативи, які визначені інструментами хеджування для ефективного хеджування.

Припинення визнання.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, коли зобов'язання погашено, анульовано або строк дії такого зобов'язання закінчився. Коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед таким самим кредитором на суттєво інших умовах або, якщо умови існуючого зобов'язання були суттєво змінені, така заміна або модифікація тягне за собою припинення визнання існуючого зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання. Різниці у їх балансовій вартості визнаються у прибутках чи збитках.

Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а чиста сума подається у звіті про фінансовий стан, коли наявне юридично забезпечене право на згортання визнаних сум, або коли є намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Ломбард аналізує кредити згідно критеріїв наведених в таблиці 1

Таблиця 1

	Етап 1	Етап 2	Етап 3
Збільшення кредитного ризику	Нема значного збільшення кредитного ризику	Значне збільшення кредитного ризику	Кредитно-знецінені
Визнання знецінення	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії договору	
Фінансовий дохід	Відсотки нараховуються на вартість фінансового активу без урахування резерву		Відсотки нараховуються на вартість фінансового активу з урахуванням резерву

Всі кредити не мають ознак збільшення кредитного ризику тому відсотки нараховуються на вартість фінансового активу без урахування резерву.

Застава

Згідно з вимогами МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» Суб'єкт господарювання розкриває таку інформацію:

- Балансову вартість фінансових активів, переданих у заставу як забезпечення зобов'язань або умовних зобов'язань, включаючи суми, які були перекаліфіковані відповідно до пункту 3.2.23.(а) МСФЗ 9, і
- Умови, які стосуються цієї застави.

Коли суб'єкт господарювання утримує заставу (фінансових або нефінансових активів) і йому дозволяється продати чи перезаставити заставу за відсутності невиконання зобов'язання власником застави, то суб'єкт господарювання розкриває: справедливу вартість будь-якої такої проданої чи перезаставленої застави і те, чи має суб'єкт господарювання зобов'язання повернути її та умови, пов'язані з використанням ним застави.

Коли суб'єкт господарювання отримує фінансові або нефінансові активи протягом періоду, приймаючи у володіння заставу, яку він утримує як забезпечення, і такі активи відповідають критеріям визнання, наведеним в інших МСФЗ, то суб'єкт господарювання розкриває для таких активів, утримуваних на звітну дату, таку інформацію:

- характер і балансову вартість таких активів;
- у випадку, коли активи не конвертуються вільно у грошові кошти, – свої політики щодо вибуття таких активів або використання у своїх операціях.

Податок на прибуток

Відповідно до приписів Податкового Кодексу України, які дозволяють за рішенням платника податків визначати об'єкт оподаткування за правилами бухгалтерського обліку без коригування фінансового результату до оподаткування на різниці, що виникають між податковим та бухгалтерським об'єктом оподаткування податком на прибуток, Ломбардом було прийняте рішення визначати об'єкт оподаткування за правилами бухгалтерського обліку.

Податок на прибуток визнається в звіті про фінансові результати, за виключенням тих випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо у власному капіталі.

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподаткованого прибутку за рік. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування встановлених законодавством, чинним на звітну дату.

Виплати працівникам

Ломбард визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Виплати працівникам включають: короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також виплати при звільненні. (МСБО 19 «Виплати працівникам»).

Пенсійні плани.

Відповідно до чинного законодавства України, Ломбард нараховує внески до Пенсійного фонду на заробітну плату працівників (у складі єдиного соціального внеску). Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на поточні нарахування заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були нараховані працівникам, та зароблена відповідна заробітна плата.

Події після дати балансу

Події після звітної дати, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан Ломбарду на звітну дату (коригуючі події), відображаються в фінансовій звітності. Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

Доходи та витрати

З 01.01.2019 року Ломбард перейшов на застосування МСФЗ 15 «Виручка від договорів з клієнтами». Суттєвих змін у визнанні доходів не відбулося.

Доходи і витрати визнаються тільки тоді, коли їх можна достовірно оцінити та існує імовірність надходження (понесення) економічних вигід, пов'язаних з певною операцією або подією.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно, тобто за принципом відповідності доходів та витрат.

Доходи та витрати оцінюються за справедливою вартістю, яка була отримана (понесена) або підлягає отриманню (понесенню).

Доходи та витрати визнаються у тому періоді в якому вони виникли (принцип нарахування та відповідності доходів та витрат). Ломбард застосовує для визнання доходів та витрат з метою бухгалтерського обліку та фінансової звітності метод нарахування в межах принципу обачності. Процентні доходи та витрати визначаються у звіті про фінансові результати на базі нарахувань.

Непроцентні доходи та витрати визнаються в момент проведення операції за принципом відповідності.

Доходи і витрати в звіті про фінансові результати представлені наступним чином:

4. Дохід від реалізації, (тис. грн.): рядок 2000 звіту про фінансові результати

Стаття	2025 рік	2024 рік
Відсотки за користування ломбардними кредитами	2799	1987
Дохід від реалізації заставленого майна	982	873
Всього	3781	2861

5. Собівартість реалізації, (тис. грн.): рядок 2050 звіту про фінансові результати

	2025 рік	2024 рік
собівартість реалізованого заставленого майна (товарів)	692	588

6. Інші операційні доходи (тис. грн.): рядок 2120 звіту про фінансові результати:

Стаття	2025 рік	2024 рік
дохід у вигляді пені за невиконання умов договору фінансового кредиту	1	-
дохід у вигляді відсотків від залишків коштів на рахунку в банках	-	4
інші доходи (дохід від списання кредиторської заборгованості)	2	-
Всього	3	4

7. Адміністративні витрати, (тис. грн.): рядок 2130 звіту про фінансові результати

Стаття	2025 рік	2024 рік
матеріальні витрати (канцтовари, госп.товари, обслуговування орг.техніки)	32	15
витрати на паливно-мастильні матеріали	51	58
витрати на оплату праці	998	850
відрахування на соціальні заходи	201	174
амортизація	56	56
(в т. ч. амортизація активів з права користування майном)	10	10
витрати на охорону	21	20
витрати на комунальні послуги	58	47
витрати на комунальні послуги за довгостроковою орендою	28	20
витрати на обслуговування програмного забезпечення	58	153
послуги банку	36	31
витрати на податки (податок на нерухоме майно, плата за землю)	5	4
витрати на послуги зв'язку (мобільний зв'язок та інтернет)	17	17
витрати на оренду (короткострокову)	89	89
витрати на послуги аудитора	35	28
витрати на підвищення кваліфікації персоналу	9	9
інші адміністративні витрати	12	16
Всього:	1706	1587

8. Витрати на збут, (тис. грн.): рядок 2150 звіту про фінансові результати

Стаття	2025 рік	2024 рік
витрати пов'язані з реалізацією заставленого майна	6	5
витрати на рекламу	2	3
амортизація	11	10
Матеріальні витрати (канц.товари)	3	6
Витрати на пмм для генератора	2	1
півірка ваг	6	5
Витрати на реактиви для визначення проб ДМ	3	2
витрати на обслуговування програмного забезпечення «Ломбард»	74	-
витрати на обслуговування РРО	12	11
інші витрати	-	-
Всього:	119	43

9. Інші операційні витрати, (тис. грн.): рядок 2180 звіту про фінансові результати

Стаття	2025 рік	2024 рік
уцінка товарів	-4	4
витрати на створення резерву відпусток	82	94
витрати на створення страхового резерву	-	-
витрати на допомогу по тимчасовій непрацездатності та інші компенсаційні виплати працівникам, в т.ч. ЄСВ	19	8
інші виплати працівникам (матеріальна допомога)	1	-
інші операційні витрати	8	4
Всього:	115	110

10. Фінансові витрати, (тис. грн.): рядок 2250 звіту про фінансові результати

Стаття	2025 рік	2024 рік
Процентні витрати за зобов'язаннями з права користування майном	2	3

На початок 2025 року Ломбард мав один чинний договір оренди нерухомого майна, класифікований за МСФЗ 16 «Оренда», як довгостроковий.

Модифікації зазначеного договору протягом 2025 року не відбулося. Детально інформацію щодо модифікації договорів оренди див. розділ 10

11. Основні засоби і нематеріальні активи.

I. Нематеріальні активи, (тис. грн.): ряд. 1000-1002 балансу

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1001 балансу)	Накопичена амортизація (ряд. 1002 балансу)		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1001 балансу)	накопичена амортизація (ряд. 1002 балансу)
1	3	4	5	8	9	10	14	15
Програмне забезпечен. «Ломбард»	26	26	-	-	-	-	26	26
Ліцензія	2	-	-	-	-	-	2	-
Програмне забезпечення РРО	2	1	-	-	-	-	2	1
Авторське право та суміжні права (веб-сайт)	-	-	25	-	-	3	25	3
Разом	30	27	-	-	-	-	55	30

II. Основні засоби, (тис. грн.): ряд.1010-1012 балансу

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1011 балансу)	Знос (ряд. 1012 балансу)		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1011 балансу)	Знос (ряд. 1012 балансу)
1	3	4	5	8	9	10	11	14	15
Будинки, споруди та передавальні пристрої	263	179	-	-	-	10	-	263	189
Право користування майном (приміщеннями)	24	16	28	24	24	10	-	28	2
Машини та обладнання	211	147	7	8	8	39	-	210	178
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	64	64	4	7	7	-	-	61	57
Інші основні засоби	33	26	-	2	2	6	-	31	30
Разом	595	432	39	41	41	65	-	593	456*

*знос «залишок на кінець року» сума в таблиці не співпадає з даними балансу за рахунок округлень сум в таблиці.

Станом на 31 грудня 2025 року основні засоби з нульовою залишковою вартістю, які продовжують експлуатуватися, складають 180 тис. грн. за первісною вартістю. В 2025 році переоцінка основних засобів не проводилась і строки корисного використання основних засобів не переглядались.

Станом на 31 грудня 2025 року нематеріальні активи з нульовою залишковою вартістю, які продовжують експлуатуватися, складають 26 тис. грн. за первісною вартістю. В 2025 році переоцінка основних засобів не проводилась і строки корисного використання основних засобів не переглядались.

Зобов'язання за довгостроковими договорами оренди обліковуються як майнові активи і відображаються в рядках 1010-1012 балансу. На початок 2025 року Ломбард мав один чинний договір оренди нерухомого майна, класифікований за МСФЗ 16 «Оренда», як довгостроковий. Модифікація договору оренди в 2025 році не відбувалася. Відбулося продовження терміну дії на тих самих умовах, що не є модифікацією договору.

12. Запаси: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	Балансова вартість		Уцінка		Сторнування	
		31.12.2025	31.12.2024	2025 рік	2024 рік	2025 рік	2024 рік
товари	1104	951	1009	-4	4	-	-
пмм		1	2		-	-	-
Всього:	1100	952	1011	-4	4	-	-

13. Дебіторська заборгованість

13.1. Дебіторська заборгованість, що є фінансовим активом: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	Термін погашення	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Поточна дебіторська заборгованість:				
за нарахованими відсотками	1140	Не більше 12 місяців	18	13
за виданими кредитами	1155	Не більше 12 місяців	2442	1833
за розрахунками з підзвітними особами		Не більше 5 днів	50	
Всього:			2510	1846

Дебіторська заборгованість клієнтів по нарахованим доходам (відсоткам) за користування наданими та неповернутими фінансовими кредитами станом на 31 грудня 2025 року складає 18 тис. грн. Ця заборгованість є поточною, тобто має строк погашення не більше ніж 45 днів.

Загальна заборгованість по фінансовим кредитам виданим та неповернутим станом на 31.12.2025 року складає – 2 442 тис. грн. Ця заборгованість є короткостроковою, тобто має строк погашення не більше ніж 45 днів.

Дебіторська заборгованість по фінансовим кредитам виданим та не повернутим станом на 31 грудня 2025 року, має забезпечення у вигляді застави дорогоцінних металів.

Облік заставного майна ведеться на позабалансових рахунках 06.

Станом на 31.12.2025 року вартість заставного майна складає 2 862 тис. грн.

Майно не викуплене з-під застави переходить у власність Ломбарду шляхом звернення стягнення на предмети застави. Після звернення стягнення на предмети застави, вони переходять у власність Ломбарду і обліковуються на рахунок 281 «Товари на складі».

Вироби з дорогоцінних металів, на які було звернуто стягнення і які перейшли у власність Ломбарду, в подальшому реалізуються до Державної скарбниці Національного банку України за цінами Державної скарбниці на брухт дорогоцінних металів.

Ломбард має дебіторську заборгованість з прострочених кредитів, за якими не має забезпечення, через те, що предмети застави були вилучені правоохоронними органами. Сума такої заборгованості станом на 31.12.2025 року становить – 6 тис. грн. Зазначена заборгованість стягнута судом, і станом на 31.12.2025 року триває процес примусового стягнення заборгованості органами державної виконавчої служби. На суми такої заборгованості був нарахований страховий резерв у розмірі 100% заборгованості. В грудні 2024 року ця заборгованість в сумі 6 тис. грн. була списана за рахунок страхового резерву і перенесена на позабалансовий облік. Станом на 31.12.2025 року дебіторська заборгованість в сумі 6 тис. грн. обліковується на позабалансовому рахунку 071 «Списана дебіторська заборгованість» для спостереження за можливістю її стягнення у випадку зміни майнового становища боржника.

Ломбард не має дебіторської заборгованості за розрахунками, визнаної повністю або частково сумнівною.

13.2. Формування резерву під очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2025 року

На кожну звітну дату Ломбард проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Аналіз фінансових активів на предмет ознак їх знецінення

Категорія ризику за строками погашення кредиту	Усього сплачено, грн	Склад заборгованості за строком погашення, грн	Вартість застави, грн	Коефіцієнт покриття заборгов. заставою при первісному визнанні	Очікувані грошові потоки з урахуванням ставки відсотку за день, виходячи з середньорічної ставки відсотку (111.54 %), грн	Коефіцієнт покриття заборгованості заставою розрахунковий	Норма резервування, %	Сума резерву, грн
Без прострочення	2519547.20	2104001.00	2426481.26	1.15	2104001.00	1.15	0.00	0.00
З простроченням від 1 до 7 днів	510893.00	212768.00	291426.30	1.37	217319.18	1.34	1.00	0.00
З простроченням від 8 до 30 днів	735531.00	125242.00	154884.77	1.24	136723.29	1.13	3.00	0.00
З простроченням від 31 до 60 днів	207647.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.00	0.00
З простроченням від 61 до 90 днів	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50.00	0.00
З простроченням більше 90 днів	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00
Всього	3973618.20	2442011.00	2872792.33		2458043.47			0.00

Довідка про формування резерву станом на 31.12.2025 року

Категорія ризику за строками погашення кредиту	Балансова вартість, грн	Розрахункова сума резерву на початок періоду, грн	Розрахункова сума резерву на кінець періоду, грн	Донарахування (або зменшення) резерву, грн
Без прострочення	2104001.00	0.00	0.00	0.00
З прострочен. від 1 до 7 днів	212768.00	0.00	0.00	0.00
З прострочен. від 8 до 30 днів	125242.00	0.00	0.00	0.00
З прострочен. від 31 до 60 днів	0.00	0.00	0.00	0.00
З прострочен. від 61 до 90 днів	0.00	0.00	0.00	0.00
З прострочен. більше 90 днів	0.00	0.00	0.00	0.00
Всього	2442011.00	0.00	0.00	0.00

Нарахування та використання страхового резерву рядок балансу 1155

2025 рік			2024 рік		
Залишок на початок	нараховано	використано	Залишок на початок	нараховано	використано
-	-	-	6	-	6

13.3. Дебіторська заборгованість, що не є фінансовим активом: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	Термін погашення	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
за виданими авансами за товари, роботи, послуги	1130	Не більше 12 місяців	5	4
Всього:			5	4

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складається з суми попередньої оплати за електроенергію згідно умову договорів з постачальником (ТОВ «ЕНЕРА СУМИ») в сумі 5 тис. грн. Ця заборгованість є поточною, безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності.

14. Грошові кошти і їх еквіваленти: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
готівка в касі	1166	121	113
на рахунках в банках, в тому числі на депозитних рахунках	1167	208 0	153 0
Кошти в дорозі в національній валюті		-	-
Всього:	1165	329	266

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Банки, на рахунках яких розміщені грошові кошти Ломбарду не є банкрутами, не знаходяться в стадії ліквідації, або під тимчасовою адміністрацією; не знаходяться в офшорних зонах.

Ломбард вважає малоймовірним настання подій, які призведуть до втрат грошових коштів, тому резерв не визнавався. Звіт грошових коштів за 2025 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У Звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати. Інвестиційна діяльність — це придбання необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди. Фінансова діяльність — це використання коштів, на виплату дивідендів учасникам Ломбарду.

15. Витрати майбутніх періодів: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Витрати майбутніх періодів, в тому числі:	1170	3	11
Передплата на періодичні видання		3	5
Попередня оплата за послуги мобільного зв'язку згідно тарифу «Рік без абонплат»		-	6

Витрати майбутніх періодів за МСФЗ враховуються як аванси видані, але відображені у звітності в статті «Витрати майбутніх періодів»

16. Власний капітал: (тис. грн.)

Зареєстрований капітал визначено виходячи із зафіксованих в установчих документах розмірів внесків учасників, сформований повністю в сумі 291 тис. грн.

Розподіл часток учасників у статутному капіталі станом на 31.12.2025 року представлений наступним чином.

Учасник	розмір вкладу, визначений Засновницьким договором (тис. грн.)	Частка у зареєстрованому капіталі, %
ФОП Мартиновська Наталія Олексіївна	97	33,333%
ФОП Лисенко Сергій Степанович	70	24%
ФОП Сєдих Григорій Васильович (помер 30.09.2025 року)	70	24%
ФОП Прокуда Інна Сергіївна	27	9,333%
ФОП Сєдих Сергій Григорович	27	9,333%
Всього:	291	100

30 вересня 2025 року Учасник Товариства Сєдих Григорій Васильович помер.

Станом на 31.12.2025 року спадкоємці померлого учасника не вступили в права володіння спадщиною, відтак розподіл часток в статутному капіталі не змінився, але зміниться в 2026 році, після вступу спадкоємців в права володіння спадковим майном. Новий розподіл часток буде відображено в реєстраційних документах Товариства після надання підтверджуючих документів.

Резервний капітал – це сума резерву, створеного відповідно до установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку. Станом на 31.12.2025 року резервний капітал створено повністю, в сумі 73 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) включає результати поточного періоду, що розкривається у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), складає станом на 31.12.2025 року суму 3201 тис. грн., в тому числі за звітний період 863 тис. грн.

У 2025 році відбувся розподіл чистого прибутку в сумі 420 тис. грн., в тому числі 420 тис. грн. – на виплату дивідендів.

17. Поточні зобов'язання і забезпечення: (тис. грн.)

Кредиторська заборгованість за:	рядок балансу	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	2
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	288	96
в т.ч. з податку на прибуток	1621	288	96
розрахунками з учасниками (дивіденди)	1640	-	-
резерв на оплату відпусток працівників	1660	40	42
доходи майбутніх періодів	1665	43	33

Доходи майбутніх періодів згідно з МСФЗ враховуються як аванси отримані, але відображаються у звітності в статті «Доходи майбутніх періодів» (рядок 1665 балансу).

18. Довгострокові зобов'язання і забезпечення: (тис. грн.)

Довгострокові зобов'язання і забезпечення	рядок балансу	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Зобов'язання за договорами з довгострокової оренди	1515	27	9

19. Податок на прибуток

З 01 січня 2015 року Ломбардом прийняте рішення об'єкт оподаткування податком на прибуток Ломбарду визначати виходячи з фінансового результату за даними бухгалтерського обліку, що ведеться згідно з МСБО, без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до Податкового кодексу України.

Податок на прибуток за податковою декларацією за 2024 рік складає 96 118 грн.
за 2025 рік складає 287 487 грн.

Пільги

У 2025 році Ломбард не користувався пільгами зі сплати податків.

20. Операції зі зв'язаними сторонами: (тис. грн.)

види виплат	2025 рік		2024 рік	
	нараховані	сплачені	нараховані	сплачені
дивіденди учасникам Ломбарду	420	420	330	330
заробітна плата управлінському персоналу	393	393	316	316
заробітна плата учасникам та членам сімей учасників Ломбарду, які є членами трудового колективу	293	293	350	350
оренда автомобіля у учасників	33	33	36	36
матеріальна допомога	8	8	4	4

21. Управління ризиками

На результати діяльності Ломбарду в 2025 році мали значний негативний вплив такі фактори:

- 1) збройна агресія російської федерації на території України;
- 2) відтік населення з території Сумської області через бойові дії на території області;
- 3) інфляційні процеси;
- 4) нестабільність загальноекономічної ситуації в Україні, недосконалість податкового законодавства.

Фактори ризику стосовно фінансово – господарського стану Ломбарду:

- нерентабельність – у звітному періоді Ломбард отримав прибуток та не планує отримання збитків у майбутньому, але через продовження збройної агресії російської федерації та військового стану на території України, наразі, неможливо спрогнозувати результати роботи Ломбарду в майбутньому;

- конкуренти – конкурентними перевагами Ломбарду на ринку ломбардних послуг є: позитивна історія співробітництва з постійними клієнтами; гнучка система тарифів та індивідуальний підхід до клієнтів.

Нестабільність фінансово – господарського стану – Ломбард не має проблем з обслуговуванням взятих на себе фінансових зобов'язань перед учасниками та клієнтами. Ломбард є ліквідною та платоспроможною фінансовою установою.

Станом на 31.12.2025 року кредитний портфель Ломбарду складає 2 442,0 тис. грн., що на 609,2 тис. грн. більше, ніж на 31.12.2024 р., в тому числі: 2 442,0 тис. грн. – кредити під заставу виробів з дорогоцінних металів.

Всі кредити, видані Ломбардом, мають строк погашення до 12 місяців, тобто являються короткостроковими і не підлягають дисконтуванню.

Ризик неповернення кредитів клієнтами Ломбарду є мінімальним, так як всі кредити забезпечені ліквідною заставою.

Ломбард не має ризиків пов'язаних з судовими процесами, але має ризик неповернення вже стягнутих судом грошових коштів, внаслідок незадовільної роботи Державної виконавчої служби України.

Процес управління ризиками в Ломбарді охоплює всі види діяльності.

Управління ризиками здійснюється на всіх організаційних рівнях – від керівництва до рівня безпосереднього прийняття ризиків. При цьому в Ломбарді забезпечено чіткий розподіл функцій, завдань обов'язків та повноважень, а також чітку схему відповідальності згідно з таким розподілом.

Зокрема до процесу управління ризиками залучені:

- керівництво Ломбарду в межах своїх функцій та відповідальності перед учасниками Ломбарду, контрагентами, та органами державного нагляду;
- внутрішній аудитор в межах своїх повноважень та відповідальності перед Загальними зборами учасників.

22. Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність персоналу за 2025 рік склала 8 осіб, в тому числі 2 особи, яким встановлено інвалідність.

Нараховані витрати на персонал:

Вид витрат	2025 рік	2024 рік
Заробітна плата	1069	933
Інші виплати працівникам, в т.ч. лікарняні за рахунок підприємства	37 10	18 5
Єдиний соціальний внесок	215	191

В 2025 році було створено резерв на оплату відпусток в сумі 90 тис. грн., станом на 01.01.2025 року залишок резерву на оплату відпусток становив 42 тис. грн., протягом 2025 року використано резерву на оплату відпусток в сумі 84 тис. грн., за результатами річної інвентаризації було сторновано резерв на оплату відпусток на суму 8 тис. грн., станом на 31.12.2025 року залишок резерву на оплату відпусток становить 40 тис. грн.

23. Застосування нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій.

Облікова політика Ломбарду відповідає політиці, яка застосовувалася у попередньому звітному періоді, з урахуванням нових Стандартів і Інтерпретацій, а також поправок до них, які вступили в силу з 1 січня 2025 року або після цієї дати.

З 01 січня 2025 року набули чинності та є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну".

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

Ломбард не проводить валюто обмінних операцій та розрахунків в іноземній валюті, тому запровадження цього стандарту не вплинуло на облікову політику підприємства та фінансову звітність.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів", раннє застосування яких дозволено.

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат. "Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

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

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

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

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

Керівництво Ломбарду очікує, що вищезазначені стандарти та інтерпретації, після набрання чинності не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність.

На звітну дату Ломбард не планує робити раннє застосування цих стандартів та інтерпретацій.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 19).

МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 надає можливість дочірнім підприємствам вести лише один набір бухгалтерських записів для задоволення потреб як материнського підприємства, так і користувачів їхньої фінансової звітності, що послаблює вимоги до розкриття інформації: МСФЗ 19 дозволяє скорочення обсягу розкриття інформації, що водночас задовольняє потреби користувачів фінансової звітності дочірніх підприємств.

Суб'єкт господарювання має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- суб'єкт господарювання не є публічно підзвітним суспільству та має кінцеве або проміжне материнське підприємство, яке складає консолідовану фінансову звітність для оприлюднення, що відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

Зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та зміненими МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року. Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Ломбард не має дочірніх підприємств, тому запровадження змін до цього стандарту не вплине на облікову політику підприємства та фінансову звітність.

Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки. Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" (далі – МСБО 28) – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Ці зміни враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

Ломбард не планує здійснювати інвестиції в асоційовані та спільні підприємства, тому запровадження змін до цього стандарту не вплине на облікову політику підприємства та фінансову звітність.

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

Відповідно до МСФЗ 18 мета фінансової звітності полягає в наданні фінансової інформації про активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб'єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпоряджається економічними ресурсами суб'єкта господарювання.

Для досягнення мети фінансової звітності суб'єкт господарювання надає інформацію в основних фінансових звітах і розкриває її в примітках, реалізуючи це в наданні структурованих зведень визнаних активів, зобов'язань, власного капіталу, доходу, витрат і грошових потоків суб'єкта господарювання, що звітує, які є корисними для користувачів фінансової звітності.

Серед нових вимог МСФЗ 18, що покращують якість фінансової звітності, є вимоги щодо обов'язкового визначення проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, вимоги щодо розкриття інформації про показники ефективності, визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації.

МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема "операційні прибутки або збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки або збитки".

МСФЗ 18 установлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії.

Також МСФЗ 18 уводить нові розкриття (за наявності): визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності, що визначаються як проміжні підсумки доходів та витрат, які:

- суб'єкт господарювання використовує в публічній комунікації за межами фінансової звітності;
- суб'єкт господарювання використовує для донесення до користувачів фінансової звітності думки управлінського персоналу щодо певного аспекту фінансових результатів суб'єкта господарювання в цілому; та
- не зазначено в пункті 118 МСФЗ 18 або МСФЗ конкретно не вимагають їх подавати чи розкривати.

МСФЗ 18 вимагає розкриття інформації про всі основні визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності суб'єкта господарювання в одній примітці до фінансової звітності, а також про кожен такий показник, включаючи те, як управлінський персонал бачить суть цього показника та як цей показник порівнюється із відповідними показниками, подання яких вимагається МСФЗ 18. Ця інформація має розкриватися в складі фінансової звітності, яка підлягатиме обов'язковому аудиту.

МСФЗ 18 також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках, спрямовані

на забезпечення більш глибокого і чіткого розумінням фінансових результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування та дезагрегування інформації здійснювалося з посиланням на спільні та відмінні характеристики. Також суб'єкт господарювання позначає та описує статті, подані в основних фінансових звітах або примітках у спосіб, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні користувачеві фінансової звітності для розуміння таких статей. Передбачено вимоги щодо подання детальнішої інформації з униканням загальних позначень, таких як "інше" / "інші".

У своєму звіті про прибутки або збитки Ломбард класифікує всі доходи та витрати по категоріям: операцій доходи/витрати, інвестиційні доходи/витрати (відсутні), фінансові доходи/витрати, податки на прибуток.

Проміжні підсумки відображаються Ломбардом у звіті про прибутки та збитки, зокрема у рядку 2190 «фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)», у рядку 2290 «фінансовий результат до оподаткування (прибуток)», у рядку 2350 «Чистий фінансовий результат (прибуток)».

МСФЗ 18 установлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, та подальшу класифікацію доходів та витрат за видами діяльності. У зв'язку з тим, що Ломбард здійснює лише один вид господарської діяльності, зазначені зміни не вплинуть на представлення звітних даних у звітності Ломбарду в подальшому.

Ломбард описує в примітках статті, подані в основних фінансових звітах у спосіб, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні для користувачів фінансової звітності для розуміння таких статей.

Зараз Ломбард продовжує працювати над визначенням впливу поправок як на основну фінансову звітність, так і на примітки до фінансової звітності.

Звітність із сталого розвитку.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу (далі – ЄС), сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

Стандарти набули чинності з 01 січня 2024 року, проте, впроваджуватимуться вони поетапно. Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено «Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку» та затверджено «Операційний план реалізації у 2024-2026 роках Стратегії запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку». Документ визначає основні завдання щодо забезпечення формування підприємствами України інформації про сталий розвиток на єдиних методологічних засадах країн ЄС. Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій. Реалізація Стратегії є важливою умовою в контексті набуття Україною статусу кандидата на членство в Європейському Союзі

Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проекту Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо запровадження звітності із сталого розвитку" від

04.08.2025 № 13598 (далі – Проект № 13598), звітність із сталого розвитку має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. Звітність із сталого розвитку, яка має бути обов'язковою до подання визначеним колом суб'єктів господарювання, згідно з Проектом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проекту № 13598 першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку, для великих підприємств, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для великих підприємств та материнських підприємств великої групи, крім тих, що зазначені вище, – 2028 рік; для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу, – 2029 рік.

24. Негативні наслідки збройної агресії російської федерації та безперервність діяльності

Військова агресія російської федерації проти України та запровадження воєнного стану зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності Ломбарду та призвели до негативних наслідків у його діяльності у 2025 році.

Зокрема, у зв'язку з відтоком населення із зон можливих бойових дій та територій, прилеглих до кордону з російською федерацією, спостерігалось зниження попиту на послуги Ломбарду. Як наслідок, рівень доходів у вигляді відсотків за користування кредитами у 2025 році не досяг довоєнного рівня.

Водночас Ломбардом вживаються заходи, спрямовані на збереження майна клієнтів та виконання всіх договірних зобов'язань.

Збройна агресія російської федерації проти України триває, у зв'язку з чим діяльність Товариства здійснюється в умовах підвищеної невизначеності економічного середовища.

Управлінський персонал, оцінюючи здатність Ломбарду продовжувати діяльність на безперервній основі, враховує всю наявну інформацію щодо майбутнього (щонайменше на 12 місяців з дати балансу, але не обмежуючись цим періодом). За результатами такої оцінки фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності.

Фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути необхідними у разі неможливості Ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Разом з тим, тривалість воєнних дій, їх інтенсивність та подальший вплив на економічне середовище залишаються невизначеними. Зазначені обставини можуть свідчити про наявність суттєвої невизначеності щодо здатності Ломбарду продовжувати діяльність на безперервній основі.

Вплив зазначених факторів регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток подій неможливо передбачити з достатнім ступенем достовірності.

25. Основні оцінки, припущення та судження

Фінансова звітність Ломбарду підготовлена на основі припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б здійснити у разі неможливості Ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Оцінюючи доречність застосування припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал враховує всю наявну інформацію щодо майбутнього — щонайменше на 12 місяців з дати балансу, але не обмежуючись цим періодом.

Під час складання фінансової звітності Ломбард оцінив вплив військових дій на свою діяльність, у тому числі шляхом аналізу чутливості за різними сценаріями розвитку подій, з метою визначення наявності суттєвої невизначеності щодо здатності продовжувати діяльність на безперервній основі.

Станом на 31 грудня 2025 року війна не вплинула на здатність відповідальних осіб забезпечувати ведення бухгалтерського обліку та фіксацію всіх господарських операцій.

Ломбард не залежить від ринків країн-агресорів, не має дочірніх компаній або активів у таких країнах, а також не має пов'язаних сторін, які перебувають під санкціями.

При підготовці фінансової звітності Товариство застосовує професійні судження, оцінки та припущення, що впливають на визнання та оцінку активів і зобов'язань, відповідно до вимог МСФЗ, МСБО та тлумачень Комітету з тлумачень МСФЗ.

Оцінки та припущення базуються на попередньому досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Виправлення помилок минулих звітних періодів в 2025 році не відбувалося.

Рекласифікація порівняльних сум відсутня.

26. Події після дати балансу

Суттєвих подій після дати балансу, що впливають на фінансову звітність Ломбарду станом на 31 грудня 2025 року не відбувалось.

Фінансова річна звітність за 2025 рік розглянута на Загальних зборах Учасників Товариства та затверджена до випуску (протокол № 129 від 27.02.2026 р).

Фінансова річна звітність підлягає оприлюдненню на офіційному веб-сайті Ломбарду разом з аудиторським висновком в строк до 01.06.2026 року.

Директор

Прокуда Інна Сергіївна

Головний бухгалтер

Пяткова Оксана Сергіївна

