

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
за 2025 рік
**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-
ЧЕРКАСИ" БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ"**
станом на 31.12.2025 року

ЗМІСТ:

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	3
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД).....	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ).....	6
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	7
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	8

ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2024 РІК
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" БОРОДАЙ О.А.
І КОМПАНІЯ"
станом на 31 грудня 2025 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ"

Керівництво товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства станом на 31 грудня 2025 року, звіт про фінансові результати за 2025 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у товаристві;
- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;
- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, в форматі подання до контролюючих та статистичних органів була затверджена до випуску Наказом № 169 від 15 січня 2026 року. Повний пакет окремої фінансової звітності Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2025 року затверджено до випуску 16 березня 2026 року Наказом директора, згідно його повноважень № 172 від 16.03.2026 р.

Ні управлінський персонал ні учасники компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

Керівництво компанії несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Від імені керівництва товариства:

Директор

Соколенко Н.О.

МП

Головний бухгалтер

Соколенко А.Л.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2025 року
(в тис. гривень)

	№ примітки	31 грудня 2024р.	31 грудня 2025р.
Актив			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
Незавершені капітальні інвестиції			
Основні засоби	6.4	37	31
Довгострокові фінансові інвестиції:			
Відстрочені податкові активи			
Усього необоротних активів	6.4	37	31
Оборотні активи			
Запаси		1370	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.5	594	2129
Дебіторська заборгованість за виданими авансами			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів			
Інша поточна дебіторська заборгованість			
Поточні фінансові інвестиції			
Гроші та їх еквіваленти:	6.6	88	40
Рахунки в банках			
Витрати майбутніх періодів			
Інші оборотні активи			
Усього оборотних активів		2052	2169
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс		2089	2200
Пасив			
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги			
Кредиторська заборгованість за:			
розрахунками з бюджетом	6.5.2.	12	15
розрахунками зі страхування			
розрахунками з оплати праці			
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами			
Поточні забезпечення			
Інші поточні зобов'язання			
Усього поточних зобов'язань та забезпечень		15	32
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.7	1000	1000
Резервний капітал	6.7	7	7
Капітал у дооцінках			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.7	1067	1161
Усього власного капіталу		2074	2168
Баланс		2089	2200

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(в тис. гривень)

	№ примітки	2025 рік	2024 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.2	1030	885
Інші операційні доходи			
Усього доходу		1030	885
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)			
Адміністративні витрати	6.3	(846)	(750)
Витрати на збут			(53)
Інші операційні витрати		(58)	
Усього витрат	6.3	(904)	(803)
Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)		126	82
Інші фінансові доходи			
Інші доходи			
Фінансові витрати			
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	6.7	126	82
Витрати (дохід) з податку на прибуток		-32	-15
Чистий фінансовий результат (прибуток)		94	67

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 рік
(в тис. гривень)

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження від:

Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)

Надходження фін установ від повернення позик

Повернення коштів виданих в підзвіт

Інші надходження

Витрачання на оплату:

Товарів (робіт, послуг)

Праці

Відрахування на соціальні заходи

Зобов'язань із податків і зборів, із них:

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків

Витрачання на оплату авансів

Витрачання фін установ від надання позик

Видача коштів в підзвіт

№ примітки	2025 рік	2024 рік
6.2	1030	885
	8539	11604
6.3	(313)	(214)
6.3	(431)	(431)
6.3	(95)	(95)
6.5.2	(15)	(12)
	(8762)	(14671)

Інші витрачання			
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-32	78
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Надходження від отриманих відсотків			
Витрачання на надання позик			
Інші платежі			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від отримання позик			
Витрачання на погашення позик			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-47	66
Залишок коштів на початок року	6.6	87	22
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	6.6	40	87
<i>Залишок коштів на кінець року</i>			

Звіт про рух власного капіталу

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(в тис. гривень)

	Зареєст рований (пайови й) капітал	Резервни й капітал	Капітал у дооцінках	Нерозподі лений прибуток (непокри тий збиток)	Додатковий капітал	Всього
Залишок на початок 2024 року	1000	7		1000		2007
Коригування						
Скоригований залишок на початок 2024 року	1000	7		1000		2007
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				67		67
Відрахування до резервного капіталу						
Внески до додаткового капіталу						
Разом змін в капіталі				67		67
Залишок на початок 2025 року	1000	7		1067		2074
Коригування						
Скоригований залишок на початок 2025 року	1000	7		1067		2074
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				94		94
Відрахування до резервного капіталу						
Внески до додаткового капіталу						
Разом змін в капіталі				94		94
Залишок на кінець 2025 року	1000		7	1161		2168

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ
(ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" за 2025 рік,
що закінчився 31 грудня 2025 року**

1. Інформація про Товариство

ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України, зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб 11.10.1999 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 026 120 0000 002314.

Код ЄДРПОУ 24349724.

Нова редакція Засновницького договору зареєстрована 05.09.2019, № запису 10 26 1200000 002314.

Протягом звітного 2025 року Товариство здійснювало фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України, види діяльності Товариства, відповідно до Засновницького договору, за КВЕД-2010:

64.92 Інші види кредитування.

Повне товариство «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» є платником податку на прибуток на загальних підставах.

Ломбард у звітному періоді виконував послуги з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів, на власний ризик фізичним особам, виключно за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент. Позиковими коштами ломбард не користувався. Ломбард також надавав супутні послуги з оцінки заставленого майна відповідно до умов договору.

Перше отримане Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15100658, серія та номер свідоцтва ЛД № 31, дата видачі – 22 липня 2004 року, зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 1726 від 22 липня 2004 року.

ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» переоформлене Свідоцтва, ЛД № Г0000175 від 25.02.2021р., видане за рішенням Національного Банку України.

Також для провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» переоформило ліцензію 27.02.2024 р., про що зроблено НБУ внесення запису до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії.

Товариство не суміщає провадження основного виду господарської діяльності з іншими.

Юридична адреса ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» - 18002, Черкаська обл., місто Черкаси, ВУЛИЦЯ СМІЛЯНСЬКА, будинок 36.

Для здійснення своєї діяльності Ломбард має право відкривати поточні банківські рахунки у національній та іноземній валюті.

Метою діяльності Ломбарду є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг, а саме, інші види кредитування в порядку та за умов визначених чинним законодавством і Засновницьким договором, а також наступний розподіл цього прибутку між Засновниками.

Середня кількість працівників товариства на кінець 2025 р. становила 4 чол., за 2024 - 4 чол.

Ломбард має власний веб-сайт <https://garant-cherkassy.biz.ua>, на якому розміщена інформація, передбачена вимогами; загальна інформація, та фінансова звітність за попередні роки.

2. Економічне середовище, в умовах якого здійснюється діяльність

В звітному році Товариство функціонувало в нестабільному середовищі, що пов'язано з постійно не визначеною, часто змінною економічною ситуацією. 2025 рік був четвертим роком великої війни з Росією. Україна зберегла незалежність. Сформована коаліція країн – партнерів України допомогла вистояти на фронті та зберегти фінансову стабільність в економіці. Підтримка міжнародних партнерів разом із залученнями на внутрішньому борговому ринку дасть змогу в подальшому покрити дефіцит бюджету без використання емісійного фінансування.

Українська економіка опинилася в ситуації, коли мільйони людей виїхали за межі країни, сотні тисяч працездатних громадян були мобілізовані на фронт, десятки тисяч підприємств були змушені зупинити роботу.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень. Економіка відновилася від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, продовжується конверсія реального сектору, відновлений морський транспортний коридор.

В зв'язку з продовженням воєнної агресії військовий стан продовжується.

У грудні 2025 року інфляція надалі сповільнювалася – до 8,0% у річному вимірі.

У 2026 році очікується подальше сповільнення інфляції, зокрема завдяки поступовому зменшенню дисбалансів на ринку праці, помірному зовнішньому ціновому тиску та заходам монетарної політики НБУ. За прогнозом Національного банку, інфляція становитиме 7,5% наприкінці 2026 року, а надалі перебуватиме близько до цілі 5% та досягне її у 2028 році.

Відновлення економіки у 2026 році залишиться стриманим, економіка 2026 року зросте очікувано на 1,8%, а в наступні роки відновлення пришвидшиться до 3-4% на рік. Базовий сценарій прогнозу НБУ ґрунтується на припущенні про поступову нормалізацію умов для функціонування економіки. Він враховує поточні наслідки обстрілів і руйнувань, а також достатні обсяги зовнішнього фінансування на прогнозному горизонті. Нарощування врожаїв, а також інвестиції у відбудову інфраструктури та оборонний комплекс підтримають подальше зростання економіки. Однак, ураховуючи масштабні обстріли енергосистеми України, НБУ погіршив припущення щодо дефіциту електроенергії (зокрема з 3% до 6% у поточному році) і відповідно переглянув прогноз зростання реального ВВП у 2026 році – з 2,0% до 1,8%.

Ситуація на ринку праці поступово поліпшуватиметься. Ринок праці потребуватиме значної кількості працівників на тлі процесів відбудови країни та зростання інвестицій. Високий попит на робочу силу сприятиме подальшому скороченню безробіття та підтримуватиме збільшення зарплат. За прогнозом НБУ, у 2026 році реальні зарплати зростуть на 7% (як і у 2025 році), а у 2027-2028 роках – на близько 6% щороку. НБУ залишив без змін припущення щодо дефіциту бюджету у 2026 році – на рівні близько 19% ВВП, що відповідає закону про Державний бюджет. Важливу роль у фінансуванні дефіциту бюджету найближчими роками і надалі відіграватиме міжнародна допомога, це дасть змогу зберігати міжнародні резерви на достатньому рівні для підтримання стійкості валютного ринку.

Головний ризик 2026 року – це продовження війни. Передбачити наслідки впливу війни на економіку з достовірною точністю практично неможливо.

З розвитком соціальних, військових і економічних процесів, що негативно впливають як на економіку України, так і на світову економіку, може існувати суттєва невизначеність щодо можливого остаточного впливу цих подій на стан бізнесу Товариства, його активів та результати діяльності.

3. Основа підготовки фінансової звітності

3.1. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

3.2. Ідентифікація фінансової звітності

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Звітним періодом є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

Законодавчою основою застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено відповідні зміни.

Незалежно від застосовуваного пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

Потреби в перегляді фінансової звітності за попередній рік не виникло. Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за звітний рік й подана до Державної податкової служби та Держстатистики, включає в себе наступні звітні форми:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік,
- Звіт про власний капітал за 2025 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності, за рік, що закінчився на 31 грудня 2025 року.

Фінансову звітність складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2025р.

Згідно п. 6, Статті 11 Загальні вимоги до фінансової звітності, Розділу IV Фінансова звітність, Закону України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні, фінансова звітність за міжнародними стандартами має складатися на підставі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами, яка оприлюднена державною мовою на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту. Фінансова звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами має бути продана органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в єдиному електронному форматі.

На дату складання цієї фінансової звітності ще відсутнє Повідомлення «Системи фінансової звітності» про початок подання фінансової звітності до Центру збору фінансової звітності складеної на основі Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025.

Повний пакет фінансової звітності за 2025 рік Товариством готується в паперовому форматі.

3.3. Припущення про безперервність діяльності

У найближчому майбутньому товариство буде продовжувати підпадати під вплив нестабільної економіки в країні. У результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції й можливість відшкодування вартості активів Компанії, її здатність обслуговувати й погашати свої зобов'язання в міру настання строків їх оплати.

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Концептуальної основи Фінансова звітність складено на основі припущення про безперервність діяльності товариства, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Товариством прийнято припущення про те, що воно не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період одного року.

Товариство не зазнало пошкодження/ліквідації активів внаслідок військової агресії з боку РФ, майно товариства не знаходиться на тимчасово окупованих територіях, не проводилась ре локація компанії на іншу територію.

З 24 лютого 2022 року на діяльність компанії, як й інших товариств, суттєво вплинули триваючі воєнні дії в Україні, масштаби або терміни припинення цих дій не визначені. Воєнні дії, разом з іншими подіями, зазначеними в Примітці 2, свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво не може спрогнозувати подальший розвиток подій, щоб мати змогу розробити план (розрахувати значення кількісних та якісних показників), щодо запобігання проти можливого знищення підприємства чи окремих активів в результаті непередбачуваних обстрілів чи інших військових дій ворожою стороною, й в т.ч. при ре локації підприємства.

Товариство територіально розміщене в центральній частині України, далеко від зони бойових дій, але багато потенційних клієнтів постраждали від ведення бойових дій.

Керівництво товариство стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у воєнній та політичній ситуації, макроекономічних умовах може негативно впливати на діяльність товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. Керівництво вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку товариства.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої суттєвої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

4. Стандарти та тлумачення що використовуються

4.1. МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які використовуються

Концептуальною основою підготовки даної фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) (далі – МСФЗ), в редакції офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2025 року на веб-сайті Міністерства фінансів України за адресою: (https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2025).

4.2. Заява про відповідність

Цю фінансову звітність складено відповідно до офіційно опублікованих в Україні Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"), затверджених Радою з

Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("МСБО"), тлумачень, випущених Комітетом із Тлумачень міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ").

Ця фінансова звітність повною мірою відповідає усім без виключення вимогам МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

4.3. Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності

Товариство вперше застосовує всі нові або переглянуті МСФЗ і інтерпретації та поправки до чинних стандартів, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в силу для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2025 року та застосовувалися у 2025 році.

Розкриття інформації щодо нових стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ у фінансовій звітності за 2025 рік, та поправок до них, й за потреби, з порівняльною інформацією за 2024 рік.

1. Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)

Назва нового МСФЗ: Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».

Характер змін в обліковій політиці:

Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

Дата випуску: Серпень 2023

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ: 1 січня 2025 року.

Компанія застосовує зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2025 року.

Аналіз впливу:

Оскільки компанія здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, поправки не мають суттєвого впливу на фінансову звітність компанії.

Компанія не потрібно змінювати облікову політику, вплив нових вимог є незначним.

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», п.30, підприємство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Розкриття очікуваного впливу першого застосування нових Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ або тлумачень, ефективна дата яких не настала станом на 31.12.2025. В даний час Товариство проводить оцінку впливу цих поправок.

Перелік таких стандартів і поправок включає:

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття»	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку)	За результатами попередньої оцінки вплив не	Ні

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
інформації» — «Договори, що посиляються на залежну від природи електроенергію»	визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.			у/подання показників у фінансовій звітності).	очікується.	
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором ; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Це перехідна опція дострокового застосування : дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Вплив відсутній, оскільки окремо часткове застосування не здійснюватиметься.	Не застосовується.	Ні
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026	01.01.2026	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше	Уточнення щодо обліку хеджування при першому	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується	Не застосовується.	Ні

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.			(суб'єкт не є першим застосовувачем).		
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — “ціна операції”	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології “ціна операції”.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — “орендні зобов'язання”	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	01.01.2026	01.01.2026	Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обґрунтовано оцінений.	Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною / обґрунтовано оцінювано станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — “метод собівартості”	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	Не застосовується.	Ні

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятих дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027	Не застосовуватиметься	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.	Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання).	Ні
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/дезагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.	Так
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	01.01.2027	01.01.2027	Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.	Ні

Окремо розкриваємо вплив МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, який набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження

матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності.

Впровадження МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”

У 2025 році Товариство здійснило оцінку впливу МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”, який набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше. Стандарт змінює структуру звіту про прибутки або збитки, правила класифікації доходів і витрат та вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності.

Товариство здійснює такий основний вид діяльності:

Інші види кредитування (надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів.

Зміни у структурі звіту про прибутки або збитки

МСФЗ 18 вимагає класифікації доходів і витрат за такими категоріями:

1. операційною;
2. інвестиційною;
3. фінансовою;
4. податків на прибуток;

Крім категорій, стандарт запроваджує обов’язкові проміжні підсумки, зокрема:

- операційний прибуток або збиток;
- прибуток або збиток до фінансування та податків на прибуток;
- прибуток або збиток.

У межах діяльності Товариства операційна категорія охоплюватиме доходи від реалізації продукції та послуг, а також витрати, пов’язані з виробництвом, ремонтом, логістикою, технічним обслуговуванням та забезпеченням виробничих потужностей. Результати від вибуття виробничого обладнання відобразатимуться в операційній категорії за умови, що такі операції є частиною планового циклу оновлення потужностей, підтверджуються інвестиційною програмою та не є разовими або вимушеними продажами активів поза операційною моделлю.

Інвестиційна категорія включатиме доходи та витрати, що не є результатом основної діяльності. До цієї категорії буде віднесено відсоткові доходи за депозитами. Класифікація здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 18 щодо доходів і витрат від грошових коштів та їх еквівалентів та інших активів, що генерують прибуток переважно незалежно від основної діяльності.

Фінансова категорія включатиме витрати за позиками та інші витрати, пов’язані з фінансуванням. Курсові різниці класифікуватимуться за тією ж категорією, що й відповідні доходи, витрати або джерело фінансування, якщо МСФЗ 18 не вимагає іншого підходу. Для валютних позик та пов’язаних з ними грошових потоків курсові різниці відобразатимуться у фінансовій категорії.

Класифікаційні правила

Для забезпечення послідовності Товариство визначило такі правила:

Операційна категорія — доходи та витрати, що виникають у межах основної діяльності, включаючи:

- реалізацію продукції, товарів, комплектуючих та ремонтних послуг;
- витрати на виробництво, ремонт, логістику, технічне обслуговування;
- результати від вибуття виробничих активів, якщо вибуття є частиною регулярного оновлення потужностей.

Інвестиційна категорія — доходи та витрати, що виникають поза межами основної діяльності, включаючи:

- відсоткові доходи за депозитами;
- результати від вибуття активів, не пов’язаних з виробництвом або ремонтом;

– доходи/витрати від активів, що генерують прибуток незалежно від операційної діяльності.

Фінансова категорія — витрати та доходи, пов’язані з фінансуванням, включаючи:

- витрати за позиками;
- курсові різниці, класифіковані відповідно до категорії джерела фінансування.

Показники управлінського персоналу

Товариство оцінює, чи підпадають ЕВІТДА та інші управлінські показники під визначення “визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності”. Якщо такі показники існують, інформація про них буде розкрита в єдиній примітці відповідно до вимог МСФЗ 18, включаючи:

- узгодження з найбільш зіставним підсумком МСФЗ;
- опис методології розрахунку;
- твердження про потенційну незрівнянність таких показників з показниками інших компаній.

Кількісна оцінка впливу

Кількісна оцінка впливу МСФЗ 18 наразі практично неможлива, оскільки триває мапінг статей, перегляд аналітик у ERP системі та тестування паралельного подання.

Після завершення цих робіт у 2026 році буде підготовлено кількісну оцінку впливу на проміжні підсумки та сегментні показники.

План переходу та графік впровадження

Етап	Період	Зміст робіт
Первинний аналіз	IV квартал 2025 року	Оцінка впливу на фінансову та управлінську звітність; визначення статей, що підлягають перекласифікації
Оновлення політик	I–II квартали 2026 року	Розробка оновленої облікової політики; адаптація внутрішніх класифікацій; зміни в програмних системах
Паралельне формування звітності	III–IV квартали 2026 року	Формування паралельної звітності за МСФЗ 18; узгодження з управлінською інформацією
Перше застосування	2027 рік	Подання фінансової звітності за МСФЗ 18 з порівняльною інформацією за 2026 рік

При першому застосуванні основний фокус буде зосереджено на перебудові подання у звіті про прибутки або збитки та узгодженні управлінських показників і сегментної інформації (за наявності) з новими проміжними підсумками.

Загальний висновок

Товариство очікує, що впровадження МСФЗ 18 призведе до зміни класифікації окремих статей доходів і витрат, зокрема відсоткових доходів за депозитами, результатів від вибуття активів та витрат на фінансування. Основні зміни стосуються структури подання, узгодження з сегментною інформацією та підвищення прозорості операційних показників.

Підприємство продовжить моніторинг подальших роз’яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

5. Суттєва інформація про облікові політики

Облікова політика Ломбарду встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Ломбарду – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Ломбарду будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами НБУ та інших регуляторних органів, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов’язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, пріоритеті змісту над формою, оцінюванні, відкритості, консолідації, суттєвості, безперервності діяльності, конфіденційності. Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі.

Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал - це залишкова частина в активах Ломбарду після вирахування всіх зобов'язань.

Облікова політика в Ломбарді застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Ломбарду і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Зобов'язання – це теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Ломбарду.

Активи і зобов'язання Ломбарду оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна Ломбарду, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов'язання.

У фінансових звітах Ломбард використовує такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Основні засоби.

Використовувати при нарахуванні амортизації основних засобів прямолінійний метод:

Основні засоби обліковуються за 3 класами: будівлі та споруди (капітальний ремонт); машини та обладнання; оргтехніка. Одиницею обліку вважати окремих об'єкт. Ліквідаційна вартість основних засобів для цілей амортизації приймається рівною 0,1 грн.

Вартість об'єкту основних засобів складається з:

- купівельної вартості з урахуванням сплаченого мита;

- будь-яких прямих витрат на доставку активу і доведення до стану, необхідного для його використання за призначенням;
- сум непрямих податків, сплачених у зв'язку з придбанням (створенням) об'єкту основних засобів (якщо вони не повертаються підприємству);
- первісної оцінки витрат на демонтаж і переміщення активу;
- матеріалів, оплати праці та інших витрат на основні засоби, що створюються власними силами;
- витрат, пов'язаних з капітальним ремонтом, функціональним поліпшенням.

Нематеріальні активи.

При нарахуванні амортизації нематеріальних активів використовується прямолінійний метод. Термін корисного використання нематеріальних активів визначається по кожному нематеріальному активу, який надходить до підприємства, й затверджується наказом по підприємству. Одиницею обліку вважається окремий об'єкт.

Податки на прибуток.

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Запаси.

Оцінка запасів виконується по найменшій з двох величин, собівартості і можливій чистій реалізаційній вартості.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати необхідні для доставки їх до поточного місцезнаходження та стану.

Оцінка вибуття запасів (матеріалів, сировини (палива), комплектуючих виробів, МШП, товарів) при відпуску у виробництво чи при іншому вибутті визначати за методом собівартості перших за часом надходження запасів (FIFO).

Малоцінними та швидкозношуваними предметами вважаються матеріальні активи із строком корисного використання менше одного року незалежно від їх вартості. Вартість таких активів виключати із складу активів в першому місяці використання таких об'єктів.

Резерви, забезпечення, зобов'язання, відстрочені податки.

Створюються резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів. Зобов'язання визнаються, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділити на: довгострокові; поточні; забезпечення; доходи майбутніх періодів.

До короткострокових (поточних) зобов'язань відносяться зобов'язання, що задовольняють будь-який із перелічених критеріїв:

- зобов'язання підлягає погашенню в межах звичайного виробничого циклу організації;
- зобов'язання призначене для продажу і підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітної дати;
- у підприємства немає безумовного права відкласти погашення зобов'язання протягом якнайменше 12 місяців після звітної дати.

Забезпечення (резерви) визнаються, якщо в результаті події, що відбулася, Товариство має юридичні або можливі зобов'язання, які можуть бути вірогідно оцінені, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигід для врегулювання зобов'язань. Економічна суть формування резерву полягає в тому, аби рівномірно перерозподілити витрати протягом року й тим самим не спотворити звітність. З метою рівномірного включення до витрат виплат, що передбачаються в майбутньому, підприємства створюють забезпечення майбутніх витрат і платежів.

Таким чином, Товариство формує наступні забезпечення й резерви:

- 1) Резерв очікуваних кредитних збитків.
- 2) Забезпечення інших витрат політикою не передбачено.

Товариство має можливість зниження ризиків потенційних втрат у разі невиконання позичальниками умов відповідних договорів. З метою нівелювання кредитних ризиків проводиться розрахунок та формування резервів під очікувані кредитні збитки.

Розрахунок резерву здійснюється на постійній основі із застосуванням власної методології, моделей та вхідних параметрів. Компанія регулярно аналізує та здійснює валідацію моделей і вхідних параметрів для мінімізації різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком. Товариство розраховує резерв кредитних збитків на кожну звітну дату.

Резерв на покриття збитків та відшкодування можливих втрат формується за всіма видами кредитних операцій резерв формується по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається характеристиками кредитного ризику, що обумовлюється характеристикою груп позичальників, заборгованість яких включена до портфелю однорідних заборгованостей. Фактори, які Підприємство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи позичальників такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів, негативні економічні умови. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату. Підприємство щокварталу визначає категорію ризику й перераховує страховий резерв. На рахунок «Прибутки та збитки» відноситься різниця між залишком резерву на початок і кінець поточного періоду

Знецінення активів

Товариство відображає необоротні активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство розглядає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок:

справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

У разі відсутності ознак знецінення одиниці в цілому у звітності не відображається.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості та використання облікових оцінок

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх Еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Доходи і витрати.

Визнання доходів – дохід від реалізації товарів, надання позичок тощо визнається тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов'язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, і суму доходу від реалізації можна достовірно визначити. Проценти та штрафи визнаються доходами та нараховуються в бухгалтерському обліку в момент їх сплати (погашення)

Податковий облік.

Податковий облік здійснювати у відповідності до вимог податкового законодавства України. Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими.

5.1. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

У процесі застосування облікової політики Ломбарду керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, в діяльності підприємства відсутні.

Строки корисного використання основних засобів.

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Відстрочені податкові активи.

Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Ломбарду вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

Ризик недотримання податкового та іншого законодавства

Невизначеність існує щодо тлумачення податкового законодавства та змін в податковому законодавстві. Підприємство оцінює ризики та можливі наслідки перевірок податкових органів,

засновані на розумних оцінках. Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів та нормативних актів не завжди є чіткими та можуть трактуватися по-різному місцевими, регіональними та державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні законодавства є непоодинокими. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво вважає, що діяльність Підприємства здійснюється у повній відповідності до законодавства, що регулює її діяльність, та що Підприємство нарахувало і сплатило усі необхідні податки.

Однак не може бути впевненості в тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо виконання Підприємством вимог існуючого податкового законодавства і не застосують штрафні санкції.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Керівництво Підприємства визначило, що грошові кошти, дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги та інша дебіторська заборгованість, поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та інша кредиторська заборгованість дорівнюють їх балансовій вартості у зв'язку з короткостроковістю термінів погашення таких інструментів.

Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2025 року в умовах гіперінфляції

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція, в ньому визначено, що показники річної фінансової звітності підприємства підлягають коригуванню із застосуванням коефіцієнта коригування у разі наявності в економічному середовищі, специфічних факторів, одним з яких є досягнення значення кумулятивного приросту інфляції 100 і більше відсотків.

На кінець 2025 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2023-2025 роки не перевищив показник 100% і склав 27,15%, немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2025 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України за 2025 рік свідчать про підвищення факторів кумулятивної інфляції через агресію з боку росії. Однак, кумулятивні якісні показники підтверджують, що Україна станом на 31.12.2025 року все ще не є гіперінфляційною країною.

6. Окремі елементи фінансової звітності та розкриття за 2025 рік.

6.1. Фінансовий стан товариства

згідно фінансової звітності за 2025 рік за МСФЗ:

Тис.грн..

Статті балансу	На 31.12.23	На 31.12.24	На 31.12.25
1	2	3	4
Актив			
I. Необоротні активи	46	37	31
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи	1973	2052	2169
Усього за розділом II			
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	2019	2089	2200
I. Власний капітал	2007	2074	2168
Усього за розділом I			
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Усього за розділом III	12	15	32
IV. Зобов'язання, пов'язані з не оборот. активами, утрим. для продажу, та групами вибуття			
Баланс	2019	2089	2200

6.2. Доход (виручка від реалізації) (тис. грн.)

Виручка від реалізації була представлена наступним чином:

Стаття	2025 рік	2024 рік
Доход (Виручка) від реалізації послуг	1030	885
Інші операційні доходи	-	-
Всього	1030	885

Ломбард визначав дохід – дохід від надання позичок (отримані проценти), реалізації товарів, тощо тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов'язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, і суму доходу від реалізації можна достовірно визначити. Проценти та штрафи визнаються доходами та нараховуються в бухгалтерському обліку в момент їх сплати (погашення).

6.3. Витрати

Операційні витрати були представлені наступним чином:

(тис. грн.)

Стаття	2025 рік	2024 рік
Матеріальні затрати	285	269
Амортизація	35	8
Витрати на оплату праці	431	431
Витрати на соціальні заходи	95	95
Інші операційні витрати	58	
Всього	904	803

Податки на прибуток Ломбард відображає у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток за рік рівні 31,5 тис грн.

Перерахунок нарахованих відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів, які були нараховані станом на кінець 2025 року, підприємством не проводився, можливий вплив його не врахований.

6.4. Основні засоби

Станом на 31 грудня 2025р. основні засоби Товариства були представлені наступним чином:

	(тис. грн.)	Основні засоби 2025 рік	Основні засоби 2024 рік
Первісна вартість станом на початок звітного року		130	130
Придбано основних засобів			
Вибуло			
Первісна вартість станом на кінець звітного періоду		159	130
Накопичена амортизація станом на початок звітного року		93	84
Амортизаційні нарахування за звітний період		35	9
Амортизація станом на кінець звітного періоду		128	93

До основних засобів застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Одиницею обліку вважається окремих об'єкт. Ліквідаційна вартість основних засобів для цілей амортизації не застосовується.

6.5. Фінансові активи та фінансові зобов'язання

6.5.1. Фінансові активи

Фінансові активи товариства складаються з:

- дебіторської заборгованості;
- грошових коштів.

Віднесення фінансових активів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей, а також мети їх придбання та відбувається у час прийняття їх до обліку.

Товариство застосовує введений з 1 січня 2018 року МСФЗ 9.

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість плюс витрати на операції, які прямо відносяться до їх придбання. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори. Свідченням справедливої вартості є ціни котування на активному ринку. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, справедливу вартість встановлювати шляхом:

- застосування останніх ринкових операцій, якщо вони доступні;
- посилання на поточну справедливу вартість іншого інструмента, який в основному є подібним.

Після первісного визнання фінансові активи оцінюються за їхньою справедливою вартістю без будь-яких вирахувань щодо витрат на операцію, які він може понести при продажу або іншому вибутті за винятком таких фінансових активів:

а) позики та дебіторська заборгованість, які оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка;

б) інвестиції, утримувані до погашення, які оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

Виділяються такі види довгострокової дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за наданими кредитами;
- інша довгострокова дебіторська заборгованість.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів від строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо не можливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Характеристика фінансових активів (з застосуванням МСФЗ 9)

№п/п	Вид фінансового активу	Предмет заборгованості	На 31.12.2025р. тис. грн.	На 31.12.2024р. тис.грн.
1	2	3	4	5
1	Торговельна дебіторська заборгованість	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість	щодо наданих	2129	594

		кредитів		
3	Інша дебіторська заборгованість	-	-	
4	Факторинг (за наявності операцій)	-	-	-
5	Позики надані	-	-	-
6	Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість	X	58	-
7	Разом	X	2186	594

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2025 року щодо наданих кредитів 2129 тис. грн. Резерву сумнівних боргів склав 58 тис. грн.

Дебіторська заборгованість, по якій минув термін позовної давності на кінець відсутня.

Перекласифікація фінансових активів не проводилась.

Дебіторська заборгованість у балансі товариства станом на початок та кінець звітного періоду відображена за такими позиціями згідно правил МСФЗ.

Найменування показника	На 31.12.2025 р.	На 31.12.2024 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками щодо наданих кредитів	2129	594
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-

6.5.2. Фінансові зобов'язання.

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів. В звітному періоді довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

Усі зобов'язання товариства можна класифікувати наступним чином: поточні зобов'язання.

Поточні зобов'язання товариства діляться на:

Найменування показника	На 31.12.2025р.	На 31.12.2024 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	32	15
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	0	0
Інші поточні зобов'язання, в т.ч.	0	0
- поворотна фінансова допомога	0	0
- розрахунки з іншими кредиторами за іншими	0	0

Станом на 31 грудня 2024 року кредиторська заборгованість була представлена наступним: 14,77 тис. грн., перед бюджетом по податку на прибуток.

На 31.12.2025 року – заборгованістю перед бюджетом по податку на прибуток в сумі 31,5 тис грн.;

Товариство очікує погашення вищевказаної заборгованості протягом 2026 року.

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

6.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках, вони характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Облік касових операцій в Ломбарді ведеться згідно з вимогами НБУ.

Грошові кошти оцінені за справедливою вартістю за визначеною методикою оцінювання. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Застосовується ринковий метод оцінки. Вихідними даними є офіційні курси НБУ. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості – перший (спостережувані)

Станом на 31 грудня 2025 року грошові кошти були представлені наступним чином:

Грошові кошти	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року
Грошові кошти в національній валюті на поточних рахунках	59	11
Грошові кошти в національній валюті у касі	29	29
Всього	88	40

6.7.Облік власного капіталу,управління капіталом .

Розмір статутного капіталу складає 1000 тис. грн. Статутний капітал сформований та сплачений своєчасно, в повному обсязі. Збільшення чи зменшення статутного капіталу не проводилося.

Резервний капітал - 7 тис. грн.

Прибуток отриманий в 2025 році склав 94 тис грн..

Зобов'язаннями визнається заборгованість Ломбарду іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Товариства та його економічних вигід. Поточні зобов'язання на звітну дату відображено за сумою погашення.

Ломбард розглядає засновницький (пайовий) капітал як основне джерело капіталу, підприємство не має кредитів та позик та заборгованість за кредитами та позиками Головною метою управління капіталом Підприємства є підтримка достатньої кредитоспроможності і коефіцієнтів забезпеченості власними коштами з метою збереження можливості продовжувати свою діяльність, забезпечуючи прийнятний рівень прибутковості на інвестований капітал, дотримуючись інтересів інших партнерів і підтримуючи оптимальну структуру капіталу, що дозволяє мінімізувати витрати на капітал.

Підприємство здійснює управління капіталом з метою забезпечення гарантій того, що воно зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі, одночасно підтримуючи довіру кредиторів та забезпечуючи максимальний прибуток власнику, а також власний майбутній розвиток.

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Фінансові інструменти (фінансові активи та фінансові зобов'язання) станом на 31 грудня 2025 р. представлені таким чином:

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами	594	2129
Векселі одержані		
Інша поточна дебіторська заборгованість		
Гроші та їх еквіваленти	88	40
	682	2189
Фінансові зобов'язання		
Кредити банків, з урахуванням заборгованості по відсотках	0	0

Зобов'язання за фінансовою орендою	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	15	32
Інші поточні зобов'язання		
	15	32

Використовуючи фінансові інструменти, Ломбард зазнає впливу таких фінансових ризиків: ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Керівництво Підприємства контролює процес управління цими ризиками. Політика управління ризиками включає ідентифікацію та аналіз ризиків, до яких схильне Підприємство, встановлення припустимих граничних значень ризику, моніторинг ризиків та контроль дотриманням встановлених обмежень. Керівництво регулярно аналізує політику управління ризиками на предмет необхідності внесення змін в зв'язку зі змінами у складі фінансових інструментів, ринкових умов та діяльності Підприємства.

Ринковий ризик

Ринковий ризик є ризиком того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами коливатиметься внаслідок змін у ринкових цінах. Ринковий ризик включає в себе три типи ризику: валютний ризик, ризик відсоткової ставки та ціновий ризик. Підприємство має фінансові інструменти, які зазнають впливу ринкового ризику (валютного та ризику відсоткової ставки).

Валютний ризик

Валютний ризик – це несприятливе коливання курсів іноземних валют відносно української гривні, яке впливає на показники операційної та інвестиційної ефективності підприємства. Зниження чи підвищення вартості національної валюти саме по собі не є несприятливою зміною. Нею є такий напрям руху курсу, який призводить до зниження фінансового результату компанії.

Підприємство не здійснює операції в іноземній валюті. Таким чином, Підприємство не зазнає впливу валютного ризику, зокрема, в умовах нестабільності функціональної валюти, що збільшує її потенційні збитки від курсових різниць. Інформація про чутливість прибутку та капіталу Підприємства до змін у курсах обміну євро та долару США не обраховувалась:

Ризик відсоткової ставки

Ризик зміни відсоткових ставок є ризиком того, що зміни плаваючих відсоткових ставок негативно позначаються на фінансових показниках Підприємства. Станом на 31 грудня 2025 р. Підприємство не мало кредитів з плаваючими % ставками.

Ціновий ризик - імовірність виникнення непередбачених фінансових втрат від зміни рівня цін на заставне майно при проведенні операцій з надання позик. Керівництво вважає що ціновий ризик є не значним, виходячи з того що всі надані кредити під заставне майно є короткостроковими (мінімізується вплив часу), а доля не повернутих кредитів є не значною.

Кредитний ризик

Кредитний ризик Підприємства обмежується її фінансовими активами. Підприємство здійснює на постійній основі моніторинг своєчасності врегулювання зобов'язань з контрагентами, та враховує таку інформацію під час управління кредитними ризиками та аналізу виконання планових платежів. Фінансові активи Ломбарду, а саме, дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги та за нарахованими відсотками, забезпечені заставами.

Максимальний кредитний ризик Підприємства обмежується чистою вартістю фінансових активів в звіті про фінансовий стан, а саме:

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, Дебіторська заборгованість по нарахованим процентам(забезпечено заставою)	594	2129
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0
Короткострокові векселі одержані	0	0
Кошти на рахунках в банку	88	40
	550	2189

Фінансові активи що не забезпечені заставою або іншими додатковими кредитними забезпеченнями не значні, й складають відповідно на кінець року: 88 тис грн.-2024; та 40 тис. грн. - 2025р. Ломбард не є схильним до впливу суттєвих кредитних ризиків щодо грошових коштів, оскільки він обслуговується банком з високим кредитним рейтингом.

При розподілі дебіторської заборгованості за термінами погашення прострочена дебіторська заборгованість з терміном понад три місяці відсутня.

Керівництво Підприємства вважає, що кредитний ризик по відношенню дебіторської заборгованості відображується адекватно, резерв не нараховується, заборгованість достатньо покривається заставним ліквідним майном.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності є ризиком того, що Підприємство не зможе платити за своїми зобов'язаннями у встановлені строки. Підприємство ретельно стежить за плановими погашеннями своїх зобов'язань і прогнозами грошових надходжень та платежів в ході звичайної операційної діяльності. Дані, що використовуються для аналізу відповідних грошових потоків, відповідають даним угод.

Підприємство здійснює контроль над ризиком дефіциту грошових коштів, використовуючи інструмент планування поточної ліквідності.

Нижче представлена узагальнена інформація щодо договірних недисконтованих платежів по фінансових зобов'язаннях Ломбарду в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

на 31 грудня 2024	До 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Кредити банків, з урахуванням заборгованості по відсотках	-	-	-	-	-
Майбутні відсотки за кредитами	-	-	-	-	-
Платежі за фінансовою орендою	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-
Інша кредиторська заборгованість	15	-	-	-	15
Всього	15	-	-	-	15

на 31 грудня 2025	До 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Кредити банків, з урахуванням заборгованості по відсотках	-	-	-	-	-
Майбутні відсотки за кредитами	-	-	-	-	-
Платежі за фінансовою орендою	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-
Інша кредиторська заборгованість	32	-	-	-	32
Всього	32	-	-	-	32

8. Інше.

Ми стверджуємо, що керівництво визнає свою відповідальність за розробку, встановлення й підтримання системи внутрішнього контролю необхідну для запобігання та виявлення шахрайства та помилок.

Керівництво ломбарду несе відповідальність за нагляд за процесом звітування компанії.

Керівництвом визнає свою відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, включаючи її достовірне подання.

В ломбарді наявна судова справа до Головного управління ДПС в Черкаській області про визнання протиправними та скасування податкових повідомлень-рішень, розгляд та рішення очікуються в 2026 -2027 р. тому ми не ідентифікуємо умовні зобов'язання в розкриттях до фінансової звітності.

Операції із пов'язаними сторонами

Пов'язаними особами для Ломбарду є: засновники й посадові особи Ломбарду та члени їхніх сімей; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Ломбарду;

юридичні особи, що контролюються Ломбардом або разом з ним перебувають під контролем третьої особи.

Протягом звітного року Ломбард мав операції з пов'язаними сторонами, а саме, виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу посадовим особам, директору та головному бухгалтеру, та утримувались податки з заробітної плати.

Загальна сума компенсації (заробітна плата) провідному управлінському персоналу (що відноситься до пов'язаних сторін) включена в адміністративні витрати, виплати пов'язані виключно із трудовими відносинами, й складає за 2024 рік – 216 тис. грн., за 2025 рік - 216 тис грн.

Операції, пов'язані з продажем і зворотною орендою з пов'язаними сторонами не здійснювались.

Інших операцій з пов'язаними особами протягом звітного року не здійснювалось, іншої заборгованості у розрахунках з пов'язаними особами, крім наведених вище немає.

Заробітна плата.

Нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду протягом 2025 року відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Ломбарду, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Пенсійними програмами товариство не користується. Резерв забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці на наступний рік рівний «0», т. я. не виявлено потреби в зв'язку з повним використанням відпусток звітного року в звітному році.

Події після дати балансу.

В період між датою балансу та остаточною датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, крім викладених в Примітці 2, що продовжують свій вплив на діяльність підприємства, що могли б потребувати коригування активів та зобов'язань Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності. Варто зазначити, що повномасштабна агресія росії триває, військовий стан в Україні продовжено, й можливий вплив її результатів на подальшу роботу товариства зараз спрогнозувати неможливо.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» в період між датою балансу та датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, що могли б потребувати коригування активів та зобов'язань Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності за звітний 2025 рік.

Директор

Соколенко Н.О.

Головний бухгалтер

Соколенко А.Л.

16 березня 2026 року