

Примітки до фінансової звітності
ПТ «Ломбард Бізнес -Альянс» Юмінова І.Г. і Товариство»
за 2025 рік

1. Загальні відомості про ломбард.

Повне товариство «Ломбард Бізнес - Альянс» Юмінова І.Г.і Товариство» (далі товариство), (ідентифікаційний код 24246119).

Скорочене найменування : ПТ «Ломбард Бізнес- Альянс»

Місцезнаходження: 50081 Дніпропетровська обл. м. Кривий Ріг , м-н 5-й Зарічний, 9

Повне товариство «Ломбард Бізнес - Альянс» Юмінова І.Г. і Товариство» зареєстровано Виконавчим комітетом Криворізької міської Ради 17.07.2002р.

№ 1 227 105 0002 002383.

ПТ «Ломбард Бізнес - Альянс» Юмінова І.Г.і Товариство» має свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, яке видане Державною Комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Товариство зареєстровано як фінансову установу відповідно до Розпорядження Комісії від 12.08.2004р. №1969. Реєстраційний номер №15100738, серія ЛД № 47 свідоцтва, дата видачі свідоцтва 12.08.2004р., код фінансової установи 15.

Товариство має 10 (десять) відокремлених підрозділів:

1. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Сергія Колачевського, 164.
Довідка від 19.03.2007р. Про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ (рішення від 10.04.2007р. № 1414-д)

2. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, просп. 200-річчя Кривого Рогу, буд.12, прим.61. Довідка від 19.03.2007р. Про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ (рішення від 10.04.2007р. № 1414-д)

3. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Івана Авраменка, 21,прим.24
Зміна адреси, згідно протоколу № 16 від 08.12.2021року загальних зборів учасників
Довідка від 19.03.2007р. Про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ (рішення від 10.04.2007р. № 1414-д)

4.Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Водоп'янова, будинок 5 «Г» Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 1711/40-8 від 12.02.2010 р. (рішення №294 ЛД від 11.02.2010

5.Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Романа Рибалка , буд.3, прим.2. Зміна адреси, згідно протоколу № 8 від 16.08.2025 р. загальних зборів учасників. Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 1711/40-8 від 12.02.2010р. (рішення № 294 ЛД від 11.02.2010 р.)

6. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Володимира Терещенка, 5А.приміщення,6
Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 6399/40-8 від 31.05.2011 р. (рішення № 1546 Д від 25.05.2011 р.)

7. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр. Перемоги, 11, прим.1.
Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 6399/40-8 від 31.05.2011 р. (рішення № 1546 Д від 25.05.2011 р.)

8. Дніпропетровська обл., м. Апостолове, вул. Центральна, буд.54

Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ до Державного реєстру фінансових установ № 812/11-8 від 04.02.2016 р. (рішення Нацкомфінпослуг № 286 від 02.02.2016 р.)

9.Дніпропетровська обл., смт. Софіївка, вул. Незалежності, 62. Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ до Державного реєстру фінансових установ № 812/11-8 від 04.02.2016 р. (рішення Нацкомфінпослуг № 286 від 02.02.2016 р.)

10. Дніпропетровська обл., м. Зеленодольськ, проспект Незалежності будинок 13, приміщення 32. Зміна адреси, згідно протоколу № 3 від 10.02.2020 р. загальних зборів учасників. Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ до Державного реєстру фінансових установ № 812/11-8 від 04.02.2016 р. (рішення Нацкомфінпослуг № 286 від 02.02.2016)

Метою діяльності товариства є отримання прибутку. Основними видами діяльності, відповідно до установчих документів, є надання фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів. Також ломбард може надавати супутні послуги, а саме:

- оцінку заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору в тому числі прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами.

Основні види діяльності за КВЕД:

64.92 Інші види кредитування

Кількість працівників станом на 31 грудня 2024 р. та 31 грудня 2025р. складала 21 та 20 осіб відповідно.

Станом на 31 грудня 2024р. та 31 грудня 2025 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2024	31.12.2025
	%	%
Юмінова Ірина Григорівна	99,00	99,00
Васеніна Олена Василівна	1,00	1,00
Всього	100,00	100,00

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1.Рішення про затвердження фінансової звітності Річна фінансова звітність Товариства затверджена протоколом зборів учасників від 20.01.2026р. Учасники Товариства та інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її розміщення.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової

звітності», суб'єкт господарювання має скласти та подати звіт про фінансовий стан за МСФЗ на початок періоду на дату переходу на МСФЗ.

Також, підприємства, які провадять господарську діяльність за видами, перелік яких визначається Кабінетом Міністрів України, обов'язково складають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність починаючи з дати, визначеної постановою Кабінету Міністрів України від 30.11.2011 № 1223 «Про внесення змін до Порядку подання фінансової звітності».

Таким чином, Товариством здійснюється розкриття інформації за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ 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.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які вперше застосовані Товариством у звітному році
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2025 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ.

Товариство не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2025 рік.

Зміни в міжнародних стандартах, які набрали/набирають чинності з:

Назва нового МСФЗ

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією,

залежною від погодних умов або інших природних факторів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності — 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Товариство не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

Назва нового МСФЗ

Щорічні покращення до МСФЗ — випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності — 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшло висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Товариство не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

Назва нового МСФЗ

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності — 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Товариство провело оцінку потенційного впливу змін та дійшло висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

- упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості;
- встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах;
- уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями;
- вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано;

- посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2027 року.

Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ

Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності — 1 січня 2027 року.

Аналіз впливу

Впровадження МСФЗ 18 може суттєво вплинути на фінансову звітність Товариства, зокрема:

- необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів;
- перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації;
- розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків;
- збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації;
- вплив на прийняття рішень зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.

Товариство усвідомлює значний можливий вплив МСФЗ 18 на його діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Товариство не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2027 року.

Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ

Не застосовується, оскільки Товариство не підпадає під дію МСФЗ 19.

Аналіз впливу

Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки воно не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

У зв'язку з цим Товариство не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжує застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів.

Стандарти зі сталого розвитку

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

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

МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття

інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);

розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);

єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);

окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;

опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;

інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;

опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2024/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти

звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Товариство не застосовувало нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МФСЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався з 1 січня 2025 року.

Керівництво Товариства очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

Ломбард не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені в 2025р.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2025 року.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

24 лютого 2022р. російська федерація розпочала відкрите широкомасштабне військове вторгнення в Україну. У зв'язку з цим на всій території України було введено військовий стан. І хоча обмежувальні заходи та агресивна політика росії мають обмежений вплив на господарську діяльність Товариства, суттєво зріз ризик втрати активів, неплатежів у розрахунках з партнерами, виникла загроза для життя та здоров'я співробітників Товариства.

Товариство визначило, що ці події є не коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2025 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2025 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, не було скориговано на вплив вище перелічених подій.

Тривалість та вплив цих подій залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість їх наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності ПТ «ЛОМБАРД БІЗНЕС-АЛЬЯНС» ЮМІНОВА І.Г. І Товариство» в майбутніх періодах.

Керівництво не зупиняється й знаходиться у постійному пошуку для вирішення господарських питань, здійснює кроки для підтримання життєздатності ломбарду, які необхідні і прийнятні для умов воєнного часу.

2.6. Операційне середовище

Ломбард здійснює свою діяльність в Україні. 24 лютого 2022 росія розпочала широкомасштабне вторгнення на територію незалежної України, завдавши серію ракетних ударів та

активізувавши наземний наступ як зі сторони спільного кордону, так і з території Білорусі та анексованого Криму. У зв'язку з цим, Указом Президента України №64/2022 з 5-30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України.

З 24 лютого 2022 року було введено низку обмежень щодо роботи банківської системи та валютного ринку в умовах воєнного стану по всій території України, в т.ч.: призупинено роботу валютного ринку України, обмежено зняття готівки з рахунку клієнта в обсязі 100 тис. грн на день (не враховуючи виплати заробітної плати та соціальних виплат) тощо. Збільшився ризик кібератак як на державні цифрові ресурси, так і ресурси окремих підприємств.

В результаті Ломбард поніс суттєві операційні збитки та не виключає їх зростання в зв'язку з військовими діями, що тривають.

3. Суттєві положення облікової політики

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

Товариство використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невикладених відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства.

Допущення і оцінні значення Товариства засновані на вихідних даних, які воно мало в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непередбачувані Товариству обставини. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Суттєвість

Для кожного із звітів фінансової звітності кількісні критерії і якісні ознаки суттєвості статей фінансової звітності визначаються на рівні:

- 5% підсумку усіх активів, зобов'язань та власного капіталу – для окремих об'єктів обліку, які належать до активів, зобов'язань та власного капіталу відповідно;

- 10% різниці між справедливою вартістю об'єктів обміну – для визначення подібних активів;

- 5% суми чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – для статей звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід);

- 5% суми чистого руху грошових коштів від операційної діяльності для статей звіту про рух грошових коштів;

- 5% розміру власного капіталу – для статей звіту про зміну власного капіталу.

Кількісний критерій і якісну ознаку суттєвості для здійснення окремих рекласифікаційних коригувань у звіті про фінансовий стан, звіті про фінансовий результат, звіті про рух грошових коштів, звіті про зміни у власному капіталі - у розмірі відповідних звітів фінансової звітності, як зазначено вище, до яких відносяться такі рекласифікаційні коригування.

Кількісний критерій і якісну ознаку суттєвості для розкриття окремих статей фінансової звітності у примітках – у розмірі відповідних критеріїв суттєвості звітів фінансової звітності, як зазначено вище, до яких відносяться відповідні статті.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Класифікація. Віднесення фінансових інструментів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей та мети придбання, і відбувається в момент їх прийняття до обліку.

Фінансові інструменти розподіляються за такими обліковими категоріями:

- 1) позики та дебіторська заборгованість;
- 2) фінансові активи, утримувані до погашення;
- 3) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (прибутки або збитки);
- 4) фінансові активи, доступні для продажу.

Категорія «позики та дебіторська заборгованість» представляє собою непохідні фінансові активи, які не котируються на активному ринку з фіксованими або обумовленими платежами, за винятком тих, які Товариство має намір реалізувати в найближчому майбутньому.

Категорія «інвестиції, утримувані до погашення» - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, щодо яких у керівництва Товариства є намір і можливість утримувати їх до строку погашення.

Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії:

- а) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні;
- б) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Первісне визнання. Залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці

ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Припинення визнання. Товариство припиняє визнавати фінансові активи

- 1) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, або
- 2) Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду про передачу і при цьому також передала всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передала їх і не зберегла всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратила право контролю щодо даних активів. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній третій стороні без необхідності накладення додаткових обмежень на продаж.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансові результати.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж один рік з дати придбання.

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних 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.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається Товариством в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість та передплата.

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю.

Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по діяльності ломбарду.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щомісяця окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює Резерв під очікувані збитки від знецінення.

Величина резерву розраховується за методом класифікації дебіторської заборгованості із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників:

- на суму дебіторської заборгованості терміном до 6 місяців - не нараховувати;
- на суму дебіторської заборгованості терміном від 6 до 13 місяців – 0,01;
- на суму дебіторської заборгованості терміном понад 13 місяців – 0,015.

Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма видами операцій процентів, не здійснюється, у зв'язку з тим, що термін погашення заборгованості становить 31 день або менш ніж 31 днів. Такі операції характеризуються відсутністю кредитного ризику та відносяться до 1 категорії по якій резерв не нараховується. Окрім цього, така дебіторська заборгованість забезпечена заставним майном.

3.3.4. Зобов'язання та резерви

Облік та визнання зобов'язань та резервів здійснюється у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Товариство здійснює формування резерву під невикористані відпустки працівників. Відповідно до Інструкції 291 «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій» для узагальнення інформації про рух коштів, які за рішенням підприємства резервуються для забезпечення майбутніх витрат і платежів і включення їх до витрат поточного періоду, призначений рахунок 47 «Забезпечення майбутніх витрат і платежів». Облік руху і залишків коштів на оплату чергових відпусток працівникам ведеться на субрахунку 471 «Забезпечення виплат відпусток». За кредитом рахунка відображається нарахування забезпечень, а за дебетом – їх використання. На цьому субрахунку також узагальнюється інформація про забезпечення обов'язкових відрахувань (зборів) від забезпечення виплат відпусток на відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Згідно з Інструкцією 291, сума забезпечення визначається щомісячно як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці.

3.3.5. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати

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

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

	<u>Строки експлуатації, років</u>
Машини та обладнання	5
Офісне обладнання	2
Меблі	5
Інші	3

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

3.4.4. Нематеріальні активи

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

Для обліку нематеріальних активів Товариство використовує МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу – попередньо оцінена сума, що її суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якби вік і стан активу були такими, які очікуються по закінченні строку його корисної експлуатації.

Балансова вартість – сума, за якою актив визнають у звіті про фінансовий стан після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Можливість ідентифікації

Нематеріальний актив як актив є ідентифікованим, якщо він:

а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або

б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або ж від інших прав та зобов'язань.

Визнання та оцінка

Для визнання статті як нематеріального активу Товариство має довести, що стаття відповідає:

- а) визначенню нематеріального активу; та
- б) критеріям визнання.

Критерії визнання

Товариство визнає нематеріальний актив, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства; та
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації

Згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів», Товариство перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно, та
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Ліквідація та вибуття

Визнання нематеріального активу припиняється:

- а) в разі його вибуття, або
- б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

У відношенні розрахунку та відображення податку на прибуток Товариство керується чинним Податковим кодексом України. У відношенні розрахунку відстроченого податку, платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Товариство припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в періоді списання.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

3.7.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам з врахуванням резерву на забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних

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

3.8.1 Доходи та витрати

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Величина доходу (виручки) від продажу товарів, робіт, послуг у ході звичайної фінансово- господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого, або такого, що підлягає отриманню, за мінусом повернень і всіх наданих знижок. Виручка від продажу товарів, робіт, послуг визнається за одночасного виконання наступних умов:

- всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять до Товариства до покупця (замовника);
- Товариство не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над реалізованими товарами, роботами, послугами;
- сума виручки може бути надійно оцінена;
- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з операцією;
- витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути надійно оцінені.

3.9.2. Умовні зобов'язання та активи

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

3.10. Дивіденди

Дивіденди учасникам Товариства визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично обґрунтованою.

4 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

4.1. 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 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного 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 їх 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	Первісна оцінка боргових	Ринковий,	Офіційні біржові курси

папери	цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	дохідний	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, в 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

4.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) тис. грн		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) тис. грн		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) тис. грн		Усього тис. грн	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	—	—	—	—	216	316	216	316
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	—	—			1191	1761	1191	1761
Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	—	—	626	656	626	656

4.3. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 2-го та 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2024р. тис. грн	Придбання (продажі) тис. грн	Залишки станом на 31.12.2025 тис. грн	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані тис. грн
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	216	+100	316	—
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	1191	+570	1761	—
Грошові кошти та їх еквіваленти	626	+30	656	—

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість тис. грн		Справедлива вартість тис. грн..	
	2024	2025	2024	2025
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	216	316	216	316
Інша поточна дебіторська заборгованість	1262	1855	1191	1761
Грошові кошти та їх	626	656	626	656

Справедлива вартість дебіторської заборгованості відрізняється від її балансової вартості на величину резерву для відшкодування можливих витрат за всіма видами кредитних операцій.

5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

5.1. Реалізація доходи/витрати

	2024 рік	2025 рік
Дохід від реалізації послуг тис. грн.	3389	4392

5.2. Адміністративні та інші операційні доходи/витрати

	2024	2025
Інші операційні доходи тис. грн	15	78
Адміністративні витрати тис. грн	3226	3663
Інші операцій витрати тис. грн	70	100

5.3. Доходи установи

	2024	2025
Надання кредитів тис. грн.	3384	4329
Пеня, за несвоєчасно сплачені суми кредиту тис. грн.		
Дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу тис.грн. грн.	118	344
Інший дохід від операційної діяльності тис. грн		
Вирахування з доходу ти. грн..	113	281
Усього доходів	3389	4392

5.4. Операційні витрати

	2024	2025
Витрати на оплату праці	2126	2182
Відрахування на соціальні заходи	463	430
Матеріальні затрати	0	3
Амортизація	112	231
Інші операційні витрати	595	917
Всього операційні витрат	3296	3763

5.5. Інші витрати

	2024	2025
	36	0
Всього інші витрати	36	0

5.6. Розкриття статей звіту про фінансовий стан

Стаття звіту	Віднесено до статті	2024	2025
Інша дебіторська заборгованість	Надання кредитів фізичним особам	1262	1855
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	Нараховані відсотки по виданим позикам	216	316
Інша поточна дебіторська заборгованість	Дебіторська заборгованість Розрахунки з вітчизняними постачальниками	-	22

5.7. Розкриття статей звіту про фінансові результати

Стаття звіту	Віднесено до статті	2024	2025
Інші операційні доходи тис. грн.	Пеня за несвоєчасно сплачені суми кредиту. Списання страхового резерву	15	78
Інші операційні витрати	Нарахування страхового резерву Списання дебіторської заборгованості Послуги асоціації ломбардів Інші витрати	70	100

5.8. Розкриття статей звіту про рух грошових коштів

Стаття звіту	Віднесено до статті	2024	2025
Інші витрачання	Витрати на благодійність Інші	0,00	0.00

5.9 Податок на прибуток

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства протягом звітного періоду були наступними:

З 1 січня 2025 р. по 31 грудня 2025р. 25 %

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за рік, що скінчився 31 грудня, включають:

	2024 рік	2025рік
Поточний податок	13	177
Разом	13	177

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Товариство керується чинним Податковим кодексом України, а саме, платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує сорока мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу.

5.10. Нематеріальні активи

	Програмне забезпечення	Разом
Первісна вартість		
На 31 грудня 2024р.	48	48
Надійшло за 2025	-	-
Вибуло	-	-
На 30 грудня 2025р.	48	48
Амортизація і знецінення		
На 31 грудня 2024року	46	46
Нараховано	-	-
Списано	-	-
На 31 грудня 2025р.	46	46
Чиста балансова вартість	-	-
На 31 грудня 2024 року	2	2
На 31 грудня 2025	2	2

До нематеріальних активів включаються комп'ютерні програми, які постійно використовуються Товариством при здійсненні своєї господарської діяльності. Переоцінка вартості наявних нематеріальних активів не проводилась у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи. Товариство надалі планує використовувати відповідні програми. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством

5.11 Основні засоби

Товариством при складанні фінансової звітності використана модель собівартості, згідно МСБО 16 «Основні засоби».

	Обладнання, тис. грн.	Прилади, інструменти тис. грн	Інші основні засоби тис. грн..	Разом тис. грн.
Первісна вартість				
На 31 грудня 2024 р.	268	14	89	371
Надійшло	224			224
Вибуло	55			55
Первісна вартість				
На 31 грудня 2025 р.	437	14	89	540
Накопичена амортизація на 31 грудня 2025	436	14	73	523
Балансова вартість на 31 грудня 2025 р.	1	0	16	17

Управлінським персоналом Товариства рішення про переоцінку основних засобів не приймалось.

5.12. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	На 31.12.2024 (тис. грн.)	На 31.12.2025 (тис. грн.)
Інша поточна дебіторська заборгованість	1191	1761

До складу іншої поточної дебіторської заборгованість входить заборгованість фізичних осіб за наданими фінансовими кредитами.

Фінансові кредити надаються під заставу. Рівень ризику концентрації незначний. Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеній як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків (страхового резерву).

У звітному періоді Товариством нарахований страховий резерв в сумі 101 тис. грн. Списаний страховий резерв у сумі 78 тис. грн. Залишок резерву на кінець року – 94 тис. грн. Керівництво Товариства вважає, що вся заборгованість буде повернена у відповідні терміни впродовж 12 місяців.

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

Перелік основних дебіторів та суми дебіторської заборгованості:

	31 грудня 2024 (тис. грн.)	31 грудня 2025 (тис. грн.)
Дебіторська заборгованість - фінансові кредити фізичним особам тис. грн.	1191	1761

5.13. Грошові кошти

	31 грудня 2024 (тис. грн.)	31 грудня 2025 (тис. грн.)
Каса, в грн.	291	286
Поточні рахунки в банках, в грн.	335	370
Всього	626	656

Кошти розміщені на поточних та рахунках Товариства в Криворізькій філії ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК» МФО 305299, Акціонерне Товариство "Перший Український Міжнародний Банк" МФО 334851.

5.14. Статутний капітал

Зареєстрований капітал Товариства на звітну дату складає 1 000 000 грн. (Один мільйон грн. 00 коп.).

Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами.
Змін в розмірі статутного капіталу в звітному році не відбувалось.

5.15. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Фінансовий результат роботи Товариства за звітний рік складає 530 тис. грн.
Нерозподілений Прибуток Товариства на звітну дату складає 1108 тис. грн.

5.16. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариство здійснює формування резерву під невикористані відпустки працівників. Відповідно до Інструкції 291, «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій» залишок резерву під невикористані відпустки на початок та на кінець звітного року відсутній.

Сума, яка використана впродовж звітного року на виплату відпусток за рахунок резерву становить 202 тис. грн.

5.17. Поточні зобов'язання і забезпечення

	31 грудня 2024р. (тис. грн.)	31 грудня 2025р. (тис. грн.)
Розрахунки з бюджетом	28	198
Розрахунки зі страхування	21	20
Розрахунки з оплати праці	34	73
Розрахунки з учасниками		
Інші	3	5
Всього кредиторська заборгованість	86	296

6 Розкриття іншої інформації

6.1. Судові позови.

Станом на 31.12.2025р. Товариство не має справ за судовими позовами і претензіями.

6.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства. Податкові

органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Керівництво Товариства вважає, що сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

6.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступень повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

6.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

- Особи, які прямо або опосередковано контролюють діяльність Товариство.
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- До осіб, які прямо контролюють діяльність Товариства відносяться учасники Товариства:

1. Юмінова Ірина Григорівна , якій належить 99% статутного капіталу Товариства, що становить 990 тис. грн.

2. Васеніна Олена Василівна, якій належить 1% статутного капіталу Товариства, що становить 10 тис. грн.

- До членів провідного управлінського персоналу Товариства відносяться :
- 1. Директор Товариства – Васеніна Олена Василівна,
- 2. Головний бухгалтер – Червінчук Оксана Анатоліївна

	2024		2025	
	Операції з пов'язаними сторонами, тис. грн.	Всього, тис. грн.	Операції з пов'язаними сторонами, тис. грн.	Всього, тис. грн.
1	2	3	4	5
Короткострокові виплати працівникам (*)	320	320	352	352
Виплата дивідендів	112	112	27	27

Пояснення:

(*) Характер відносин – трудові відносини між Товариством та вищим керівним персоналом

Інші зв'язані сторони – учасники товариства	31.12.2024 (тис. грн.)	31.12.2025 (тис. грн.)
Сума операцій (дивіденди)	112	27
Сума залишків заборгованості		
Строки		
Умови	Згідно протоколу зборів	Згідно протоколу зборів

	учасників	учасників
Наявність забезпечення	Немає	Немає
Характер відшкодування при погашенні	Грошовий	Грошовий
Гарантії надані чи отримані	Немає	Немає
Резерв сумнівних боргів	Не створювався	Не створювався
Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості	Безнадійна або сумнівна заборгованість відсутня	Безнадійна або сумнівна заборгованість відсутня

Протягом року були виплачені кошти таким пов'язаним особам:

- Директору Товариства Васеніной Олені Василівні - заробітна плата згідно штатного розкладу на суму 258,5 тис. грн.
- Головному бухгалтеру Червінчук Оксані Анатоліївні 125,1 тис. грн.
- На кінець року поточна заборгованість відповідно складає 9,9 тис. грн. та 4,5 тис. грн.

Керівництво вважає, що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають ринковим.

6.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності та ризик дефолту контрагента. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

6.5.1. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (*аналіз фінансової звітності контрагента, доступної до користування*) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Фінансові активи, які були прострочені, Товариство не має. Застави та інші форми забезпечення Товариством отримувались.

6.5.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Також Товариством проведено аналіз наявної інформації щодо можливих подій та умов, які можуть спричинити значні коливання ринкових цін на фінансові інструменти Товариства та подібні фінансові інструменти у майбутньому. У 2025 році управлінський персонал Товариства переглядав рівень ринкового ризику у зв'язку з веденням бойових дій на території України.

6.5.3. Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	198	-	-	-	-	198
Кредиторська заборгованість за роботи, послуги	5	-	-	-	-	5
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	20	-	-	-	-	20
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	73	-	-	-	-	73

Кредиторська заборгованість за розрахунками з Учасниками	-	-	-	-	-	-
Всього	296					296

У 2025 році збільшилась заборгованість за виданими кредитами з 1262,1 тис.грн. на початок року до 1854,5 тис. грн. на кінець року. Це пов'язано зі значним збільшенням оціночної вартості майна, що Товариство бере як заставу. Сума доходу від реалізації майна наданого в заставу в звітному році складає 343,9 тис. грн.

Товариство здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження за ризиками. Програма Товариства з управління ризиками зорієнтована на мінімізацію негативного впливу на фінансовий стан та фінансові результати Товариства.

6.5.4. Управління ризиком капіталу

Пасив балансу ломбарду складається із заборгованості, яка включає поточні зобов'язання, в тому числі кредиторську заборгованість, а також капіталу, що належить учасникам, який складається із зареєстрованого капіталу, резервного капіталу і нерозподіленого прибутку. Ломбард здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Керівництво ломбарду здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі і може її коригувати шляхом виплати дивідендів власникам. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків, керівництво ломбарду здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового фінансування, а також погашення існуючих позик. Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених законодавством;
- забезпечення належного прибутку завдяки оптимізації здійснення ломбардної діяльності, що відповідає рівню ризику;
- забезпечення здатності ломбарду функціонувати в якості безперервно діючого, щоб забезпечити дохід для власників та виплати іншим зацікавленим сторонам.

Керівництво ломбарду вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеному в балансі.

6.6. Події після Балансу.

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

Керівництво Товариства вважає, що події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності, станом на 31.12.2025 р. відсутні.

Директор
ПТ «ЛОМБАРД БІЗНЕС-АЛЬЯНС»
ЮМІНОВА І.Г. І КОМПАНІЯ»



Васеніна Олена Василівна

Головний бухгалтер

Червінчук Оксана Анатоліївна