

ПРИМІТКИ до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІА» ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ»

1. Інформація про Товариство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛІА" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" було створено 12 травня 2009 року

Учасники Товариства:

- **Фізична особа - підприємець «ГОЛЬЦЕВА ЛІЛІА АНАТОЛІЇВНА»**, дата державної реєстрації 18.01.2002р., дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про включення до Єдиного державного реєстру відомостей про фізичну особу-підприємця 28.11.2005р., № 2 270 017 0000003728; ППН 2596312867, місце проживання: 84301, Донецька область, м. Краматорськ, вул. Двірцева, буд.42, кв.121,

- **Товариство з обмеженою відповідальністю «ТОРГІВЕЛЬНИЙ ДІМ ІМПЕРІЯ ЗОЛОТА»**, зареєстроване у Виконавчому комітеті Краматорської міської ради 25.02.2008р., ЄДРПОУ 35748410, місцезнаходження якого: 84333, Донецька область, місто Краматорськ, вулиця Лазо, будинок 15.

Юридична адреса Товариства: 84333, Донецька обл., місто Краматорськ, вулиця Лазо, будинок 15.

Товариство має статус фінансової установи (свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 503 від 07.10.2010 р.).

Основний вид діяльності Інші види кредитування (Код КВЕД 64.92).

Товариство має ліцензію на надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів, видану в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (початок дії 11.06.2014 р., переоформлена НБУ 04.03.2024 р., безстрокова).

Середня кількість працівників Товариства на 31 грудня 2025 року становить 4 особи.

Директор: Федосова О.В.

Особа, на яку покладено організація та ведення бухгалтерського та податкового обліку згідно правового договору : Надворна В. С.

Станом на 31.12.2024 року Товариство має 21 відокремлений підрозділ, здійснення державної реєстрації ліквідації відокремлених підрозділів, які фактично не здійснюють діяльність та виключення інформації про них з Державного реєстру фінансових установ протягом 2025 року не відбувалося.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює Директор Товариства – виконавчий орган Товариства.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) – Гольцева Лілія Анатоліївна.

Змін в інформації, вказаної вище, в 2025 році в порівнянні з попереднім роком не відбувалося.

Складений капітал станом на 31.12.2025 року – 7 966 тис. грн., сплачений повністю.

Товариство не має материнської компанії станом на 31.12.2025 року.

Товариство не має дочірніх підприємств станом на 31.12.2025 року.

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://lombard-lia.com.ua>

Адреса електронної пошти: lombardlia2017@gmail.com

Інформація про відокремлені підрозділи:

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІА" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" – працює.

Код ЄДРПОУ ВП: 40807755

Місцезнаходження ВП: 84333, Донецька обл., місто Краматорськ, ВУЛИЦЯ ШКАДІНОВА, будинок 12

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" – діяльність призупинена.

Код ЄДРПОУ ВП: 40807839

Місцезнаходження ВП: 84331, Донецька обл., місто Краматорськ, ВУЛИЦЯ ПАРКОВА, будинок 81

"ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" - діяльність призупинена.

Код ЄДРПОУ ВП: 37580342

Місцезнаходження ВП: 84116, Донецька обл., місто Слов'янськ, ВУЛИЦЯ БАТЮКА, будинок 31А, приміщення 10

"ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" - діяльність призупинена.

Код ЄДРПОУ ВП: 37580405

Місцезнаходження ВП: 61010, Харківська обл., місто Харків, Червонозаводський район, ВУЛИЦЯ НОВОМ'ЯСНИЦЬКА, будинок 6

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ № 5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" - діяльність призупинена.

Код ЄДРПОУ ВП: 37683774

Місцезнаходження ВП: 08133, Київська обл., Києво-Святошинський район, місто Вишневе, ВУЛИЦЯ ПЕРШОТРАВНЕВА, будинок 2

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ № 6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" - діяльність призупинена.

Код ЄДРПОУ ВП: 37683785

Місцезнаходження ВП: 84116, Донецька обл., місто Слов'янськ, ВУЛИЦЯ ВІЛЬНА, будинок 1А

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ № 7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" - діяльність призупинена.

Код ЄДРПОУ ВП: 37747340

Місцезнаходження ВП: 61075, Харківська обл., місто Харків, Фрунзенський район, ПРОСПЕКТ ОЛЕКСАНДРІВСЬКИЙ, будинок 144

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ № 8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" - діяльність призупинена.

Код ЄДРПОУ ВП: 37850329

Місцезнаходження ВП: 64602, Харківська обл., місто Лозова, ВУЛИЦЯ ПАВЛОГРАДСЬКА, будинок 37

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ № 9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" - діяльність призупинена.

Код ЄДРПОУ ВП: 37850334

Місцезнаходження ВП: 84180, Донецька обл., Слов'янський район, місто Миколаївка, ПЛОЩА МИРУ, будинок 1

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №10 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" - діяльність призупинена.

Код ЄДРПОУ ВП: 37850491

Місцезнаходження ВП: 84122, Донецька обл., місто Слов'янськ, ВУЛИЦЯ СВОБОДИ, будинок 13А

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №11 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" - діяльність призупинена.

Код ЄДРПОУ ВП: 40807760

Місцезнаходження ВП: 04128, м.Київ, Святошинський район, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА ТУПОЛЄВА, будинок 13

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №12 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" - діяльність призупинена.

Код ЄДРПОУ ВП: 40807776

Місцезнаходження ВП: 85113, Донецька обл., місто Костянтинівка, ВУЛИЦЯ ГРОМОВА, будинок 4 З

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №13 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" - діяльність призупинена.

Код ЄДРПОУ ВП: 40807781

Місцезнаходження ВП: 85400, Донецька обл., місто Селидове, ВУЛИЦЯ НАГОРНА, будинок 29

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №14 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" - діяльність призупинена.

Код ЄДРПОУ ВП: 40807797

Місцезнаходження ВП: 61052, Харківська обл., місто Харків, Ленінський район, ВУЛИЦЯ РІЗДВЯНА, будинок 29

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №15 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" - діяльність призупинена.

Код ЄДРПОУ ВП: 40807802

Місцезнаходження ВП: 84122, Донецька обл., місто Слов'янськ, ВУЛИЦЯ ЮНИХ КОМУНАРІВ, будинок 81

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №16 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" - діяльність призупинена.

Код ЄДРПОУ ВП: 40807818

Місцезнаходження ВП: 63503, Харківська обл., місто Чугуїв, ВУЛИЦЯ ХАРКІВСЬКА, будинок 127

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №17 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" – працює.

Код ЄДРПОУ ВП: 40807823

Місцезнаходження ВП: 64602, Харківська обл., місто Лозова, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 21/2

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №18 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"- діяльність призупинена.

Код ЄДРПОУ ВП: 40945279

Місцезнаходження ВП: 64604, Харківська обл., місто Лозова, МІКРОРАЙОН 1, будинок 22

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №19 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" - діяльність призупинена.

Код ЄДРПОУ ВП: 40945284

Місцезнаходження ВП: 64309, Харківська обл., місто Ізюм, ВУЛИЦЯ ГАГАРІНА, будинок 5/1

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №20 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" - діяльність призупинена.

Код ЄДРПОУ ВП: 42171882

Місцезнаходження ВП: 08132, Київська обл., Києво-Святошинський район, місто Вишневе, ВУЛИЦЯ ЖОВТНЕВА, будинок 8

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №21 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" - діяльність призупинена.

Код ЄДРПОУ ВП: 42171898

Місцезнаходження ВП: 88000, Закарпатська обл., Ужгородський р-н, м. Ужгород, пр. Свободи, будинок 29/32

2. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Ломбарду та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Ломбарду.

Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Введення воєнного стану в Україні. 24 лютого 2022 року в Україні запроваджено військовий стан в зв'язку з вторгненням російських військ на територію нашої держави.

Управлінський персонал так оцінює вплив війни на діяльність Товариства:

Товариство створене з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду. Відповідно основним доходом є отримання процентів від позичальників за користування наданими кредитами. Товариство здійснює надання послуг через мережу відокремлених підрозділів. Майже всі вони розташовані в епіцентрі бойових дій. Управлінськи персоналом було прийнято рішення призупинити роботу відділень. Працівники відокремлених підрозділів Товариства були евакуйовані.

Також на роботу Товариства істотний вплив мали законодавчі зміни. Насамперед Законом України №2120-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України, щодо дії норм на період воєнного стану» внесено низку змін до правил роботи банків та небанківських фінансових установ, зокрема тих, що надають послуги з кредитування. Мета цих змін - насамперед полегшити ситуацію для українців-позичальників на час війни та післявоєнного відновлення економіки. Для цього новий закон передбачає, що на час дії воєнного стану та в тридцятиденний строк після дня його припинення або скасування споживач не буде нести відповідальності перед кредитором у разі прострочення виконання зобов'язань за споживчим кредитом. Крім того, у разі допущення такого прострочення позичальник звільняється, зокрема, від обов'язку сплати неустойки та інших платежів, сплата яких передбачена договором.

Починаючи з 25.02.2022 року Товариством було прийнято рішення припинити нарахування своїм позичальникам процентів за користування кредитом. Починаючи з 01.07.2022 року

Товариством було прийняте рішення відновити нарахування процентів своїм позичальникам, договори з якими були укладені на відокремлених підрозділах, де було можливо відновити діяльність:

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40807755

Місцезнаходження ВП: 84333, Донецька обл., місто Краматорськ, ВУЛИЦЯ ШКАДІНОВА, будинок 12

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №14 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40807797

Місцезнаходження ВП: 61052, Харківська обл., місто Харків, Ленінський район, ВУЛИЦЯ РІЗДВЯНА, будинок 29

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №15 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40807802

Місцезнаходження ВП: 84122, Донецька обл., місто Слов'янськ, ВУЛИЦЯ ЮНИХ КОМУНАРІВ, будинок 81

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №17 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40807823

Місцезнаходження ВП: 64602, Харківська обл., місто Лозова, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 21/2

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №18 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40945279

Місцезнаходження ВП: 64604, Харківська обл., місто Лозова, МІКРОРАЙОН 1, будинок 22

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №20 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" Код ЄДРПОУ ВП: 42171882

Місцезнаходження ВП: 08132, Київська обл., Києво-Святошинський район, місто Вишневе, ВУЛИЦЯ ЖОВТНЕВА, будинок 8

Впродовж 2024 – 2025 року керівництвом було прийнято рішення про призупинення діяльності в ломбардному відділенні №14, №18 та №20, у зв'язку з низьким попитом на послуги.

Станом на 31.12.2025 року в товаристві працювало три відокремлених підрозділи.

Внаслідок збройної агресії Російської Федерації 15 квітня 2026 року була зруйновано будівлю, у якій здійснювало свою діяльність Ломбардного відділення №15, Руйнування об'єкта стало наслідком військових дій та завдало суттєвих матеріальних збитків. У зв'язку з частковим пошкодженням приміщення та неможливістю забезпечення належних і безпечних умов для подальшого функціонування відділення, діяльність ломбардного відділення №15 була вимушено призупинена на невизначений строк до усунення наслідків руйнування та відновлення можливості здійснення господарської діяльності.

Тривалість та вплив війни, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах.

Динаміка ВВП. Після відновлювального зростання у 2023 році на 5,3%, за підсумками 2024 року зростання реального ВВП сповільнилося до 3,2% через руйнування енергетичної інфраструктури та дефіцит робочої сили. Протягом 2025 року економіка демонструвала помірну стійкість: попри тривалі безпекові ризики, очікується, що ріст ВВП складе близько 3,0-3,5%. Прогноз на 2026 рік: Очікується поступове прискорення темпів економічного зростання (до 4,3% за прогнозами НБУ), за умови зниження інтенсивності бойових дій, стабілізації експортних шляхів та активної відбудови інфраструктури.

Інфляційні процеси та МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». У 2024 році інфляція прискорилося до 12,0% через низький врожай та зростання витрат на енергоносії. Протягом 2025 року спостерігалось поступове входження інфляції в цільовий діапазон завдяки жорсткій монетарній політиці НБУ. Відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», економіка України не вважається гіперінфляційною. Динаміка індексів інфляції:

- 2022 р. — 126,6%;
- 2023 р. — 105,1%;
- 2024 р. — 112,0%;
- 2025 р. (оцінка) — 108,5% - 109,5%.
- Прогноз на 2026 рік: Прогнозується подальше сповільнення інфляції до рівня 6-7% р/р. Керівництво Товариства вважає, що вплив перерахунку показників звітності згідно з МСБО 29 станом на 31 грудня 2025 року був би несуттєвим, тому процедура коригування не застосовувалася.

Валютний ринок. У 2024 році відбулася поступова девальвація гривні з 38,0 до 42,1 грн/дол. США (середньорічний курс). На початку 2025 року офіційний курс перевищив позначку 42,5 грн/\$. У проекті бюджету на 2025 рік закладено середній курс 45,0 грн/дол. США. Прогноз на 2026 рік: Згідно з макроекономічними прогнозами, очікується подальша помірна девальвація (орієнтовно до 46,0–46,5 грн/дол. США), що зумовлено значним дефіцитом торгового балансу та потребою у фінансуванні бюджету. НБУ продовжує політику «керованої гнучкості» для запобігання різким коливанням.

Енергетична ситуація та ринок праці. Протягом 2024–2025 років критичним фактором залишався дефіцит електроенергії та брак кваліфікованих працівників через міграцію та мобілізаційні процеси. Товариство адаптувалося до цих умов, забезпечивши автономність офісів та можливість дистанційної роботи.

Безперервність діяльності та ризики. Економічні наслідки війни продовжують впливати на діяльність Товариства. Керівництво регулярно переглядає вплив подій на здатність Товариства забезпечувати безперервність процесів. Оцінивши поточні ризики, Компанія приходиться до висновку про обмежений вплив негативних факторів на безперервність діяльності у 2025–2026 роках. Основні аргументи:

- Стабільність операційних процесів завдяки впровадженню дистанційних форм роботи;
- Наявність достатнього запасу ліквідності;
- Відсутність суттєвого падіння доходів від основної діяльності у звітному періоді.

3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). Товариство не застосовувало достроково жодних стандартів, змін та поправок або їх інтерпретацій, які ще не набули чинності.

Основні принципи бухгалтерського обліку

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно з українським законодавством та у відповідності до вимог МСБО, МСФЗ. Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період.

Заява про відповідальність керівництва

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.

Ми підготували фінансову звітність за 12 місяців 2025 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства та результати його діяльності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 31.12.2025 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Функціональна валюта

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Товариства є грошова одиниця України – гривня. Товариство складає та подає фінансову звітність у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Сума менша ніж 500 гривень округлюється до нуля, сума, що дорівнює 500 гривень та більше, округлюється до 1000 гривень.

Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

Зараз працюють наступні відділення:

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40807755

Місцезнаходження ВП: 84333, Донецька обл., місто Краматорськ, ВУЛИЦЯ ШКАДІНОВА, будинок

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №17 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40807823

Місцезнаходження ВП: 64602, Харківська обл., місто Лозова, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 21/2

Інші 19 відділень фактично не здійснюють ломбардну діяльність.

Зазначені обставини негативно вплинули на забезпечення безперервності діяльності ломбарду та його структурних підрозділів, у тому числі відділень, які перебувають у стадії припинення діяльності. Руйнування будівель та вимушене припинення роботи відділень спричинили порушення операційних процесів, ускладнили здійснення поточної господарської діяльності, виконання внутрішніх процедур та організаційних заходів. Зазначені фактори потребували вжиття додаткових організаційних заходів для мінімізації негативних наслідків і забезпечення безперервності діяльності.

Попри наявні обставини, керівництво ломбарду здійснює комплекс заходів, спрямованих на забезпечення стабільності та безперервності діяльності установи. Проводиться системна робота щодо відновлення діяльності відділень у місцях, де це можливо, перенесення діяльності до інших локацій для компенсації втрати функціонуючих підрозділів та забезпечення належного рівня обслуговування клієнтів.

В строк до 31 грудня 2026 року, ломбардом буде здійснено державну реєстрацію ліквідації відокремлених підрозділів, які фактично не здійснюють діяльність та виключено інформацію про них з Державного реєстру фінансових установ., якщо діяльність буде не можливо відновити.

Звітний період фінансової звітності

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

4. Основні положення облікової політики

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Фінансові інструменти. Класифікація. МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління активами та характеристик грошових потоків та визначає модель оцінки. Товариство після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- амортизованою собівартістю;

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Знецінення фінансових активів, модель очікуваних збитків.

Основний принцип моделі «очікуваних збитків» полягає у відображенні загальної картини погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів.

Сума очікуваних кредитних збитків, яка визнається у вигляді оціночного резерву, залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання. У відповідності із загальним підходом є дві бази оцінки:

- очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (стадія 1), яка застосовується з моменту первісного визнання за умови відсутності значного погіршення кредитної якості;
- очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового інструменту (стадія 2 та 3), яка застосовується у разі значного збільшення кредитного ризику.

Розрахунок кредитних збитків згідно з МСФЗ 9 потребує використання історичної, поточної та прогнозованої інформації.

Знецінені фінансові активи – це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігається одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є, зокрема, спостережні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу.

Кредитний збиток – це різниця між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які Товариство очікує отримати, дисконтованих за ефективною ставкою.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Розрахункова база резерву визначається за кредитними операціями, по кожній категорії ризику. Розрахункова величина страхового резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну норму резервування. Загальна величина страхового резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового страхового резерву по кожній категорії ризику.

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

Вартість елементів розрахункової бази страхового резерву, які забезпечені заставою, при включенні до розрахункової бази страхового резерву зменшується на такі величини вартості застави:

- 50% від справедливої вартості іншого нерухомого майна, майнових прав на нерухоме майно, що належить до житлового фонду, рухомого майна, інших майнових прав і дорогоцінних металів.

Резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату ломбарду таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування.

Формування резерву сумнівної дебіторської заборгованості в ломбарді здійснюється із застосуванням методу матриці резервування (матриці очікуваних кредитних збитків), який базується на аналізі строків виникнення та непогашення дебіторської заборгованості, статистичних даних щодо її погашення, історичного рівня неповернення, а також врахуванні поточних економічних умов та прогнозних факторів ризику.

Для цілей оцінки дебіторська заборгованість групується за періодами прострочення, зокрема:

- заборгованість без прострочення – резерв 0–2%;
- прострочення до 30 днів – резерв 5–10%;
- прострочення від 31 до 90 днів – резерв 20–30%;
- прострочення від 91 до 180 днів – резерв 50–70%;

прострочення понад 180 днів – резерв до 100%.

Розмір резерву визначається шляхом застосування відповідного коефіцієнта ризику до суми дебіторської заборгованості кожної групи. Під час розрахунку резерву додатково враховуються фактори, які можуть впливати на платоспроможність боржників, стан заставного майна, результати його реалізації, макроекономічна ситуація, а також вплив надзвичайних обставин, зокрема наслідків воєнних дій.

Оскільки діяльність ломбарду передбачає наявність забезпечення у вигляді заставного майна, при визначенні очікуваних кредитних збитків враховується вартість та ліквідність предметів застави, а також ймовірність покриття заборгованості за рахунок реалізації такого майна.

Припинення визнання фінансових інструментів.

Товариство припиняє визнавати фінансові активи, коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів втратили свою чинність.

Припинення визнання фінансового зобов'язання, коли фінансове зобов'язання припиняється, тобто, якщо заборгованість погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банку, які не є обмеженими для використання та грошові кошти в касах. Усі грошові кошти, використання яких будь-яким чином є обмеженим, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Кредити та заборгованість клієнтів. МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Товариство надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; про цьому Товариство не має намір здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Бізнес-модель, яка застосовується Товариством для управління кредитним портфелем – отримання грошових коштів. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Основні засоби, амортизація. МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання подальший облік основних засобів, здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єктів основних засобів у придатному для використання стані та одержання визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів, здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція

тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Амортизація. Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості протягом строку їх корисного використання (експлуатації) за наступними нормами:

<i>Вид</i>	<i>Строки корисного використання (у роках)</i>
Персональні комп'ютери, ноутбуки	5
Телефони, факси, копіювальні апарати	3
Сервери, програмно-технічні комплекси, мережеве обладнання, термінали	5
Офісне обладнання, меблі	5
Інші основні засоби	5

Нематеріальні активи. МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Придбані нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, створені усередині компанії, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у прибутках та збитках за період, у якому вони виникли.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизуються протягом усього строку їх корисного використання. Строки корисного використання та методи амортизації нематеріальних активів переглядаються принаймні раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.

Амортизація нараховується за прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисного використання відповідних активів:

<i>Вид</i>	<i>Строки корисного використання (у роках)</i>
Програмне забезпечення	4

Доходи або витрати від припинення визнання нематеріального активу оцінюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу і визнаються у звіті про сукупний дохід як інші витрати.

Оренда. МСФЗ 16 «Оренда».

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство робить коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Значні судження при визначенні строку оренди в договорах з можливістю (опціоном) продовження оренди

Товариство визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) продовження оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він буде реалізований, або періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) припинення дії оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він не буде реалізований.

Товариство застосовує судження для обґрунтування чи є достатньою впевненість в тому, що він скористається можливістю (опціоном) продовження оренди. При цьому Товариство бере до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Товариства скористатися можливістю (опціоном) продовження оренди. Після дати початку оренди Товариство повторно оцінює строк оренди при виникненні значних подій або зміні обставини, які Товариство може проконтролювати, та які впливають на його рішення скористатися (або не скористатися) можливістю (опціоном) продовження строку оренди (наприклад: зміна бізнес-стратегії).

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування, а також орендне зобов'язання та оцінює його за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Ключовими вихідними даними для оцінки орендного зобов'язання є ставка дисконтування, розмір орендних платежів, строк оренди. Щодо ставки дисконтування, Товариство використовує або відсоткову ставку, яка вказана в договорі оренди або середньо ринкову ставку за довгостроковими кредитами (згідно статистичних даних НБУ).

У подальшому Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Товариство вирішило не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються в звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Резерви за зобов'язаннями. МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи».

Резерви за зобов'язаннями, що визнаються в балансі Товариства, є забезпеченнями їх виконання в майбутньому, та свідчать про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Товариством таких зобов'язань.

Товариство визнає забезпечення (резерв), якщо одночасно виконуються такі умови:

- Товариство має зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

Податок на прибуток. МСБО 12 «Податки на прибуток»

Податок на прибуток відображається відповідно до вимог законодавства, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відображаються у звіті про прибутки та збитки, крім випадків, коли вони відображаються безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Поточні витрати з податку на прибуток являють собою суму, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Інші податки, за винятком податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших витрат.

Визнання доходів і витрат. МСФЗ 15 «Дохід за договорами з клієнтами», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 23 «Витрати на позики».

Основним джерелом доходу Товариства є процентні доходи від надання споживчих позик. Доходи визнаються у періоді їх нарахування відповідно до договірних умов. Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, що підлягає отриманню, за вирахуванням податків, утримуваних від імені державних органів.

Витрати на позики, які безпосередньо пов'язані з придбанням, створенням або будівництвом кваліфікованого активу, капіталізуються як частина його первісної вартості. Інші витрати на позики визнаються у складі витрат того періоду, в якому вони були понесені. Витрати на позики включають витрати за відсотками та інші витрати, пов'язані із залученням позикових коштів.

Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються у звіті про фінансові результати.

Винагороди працівникам. МСБО 19 «Виплати працівникам».

Всі винагороди працівникам Товариство враховується як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
- б) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

Власний капітал

Власний капітал Компанії включає такі категорії:

статутний капітал;

резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди Компанії;

резерви переоцінки основних засобів;

прибуток/збиток минулих років;

прибуток/збиток поточного року.

Статутний капітал – сукупність матеріальних та грошових коштів, наданих засновниками Товариства в постійне користування, в обмін на акції/корпоративні права та в розмірі визначеному у Статуті Товариства.

Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за Рішенням Єдиного засновника у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Статутний капітал сформовано (zareєстровано і сплачено) у повному обсязі.

Фінансовий результат формується розрахунковим методом як різниця між залишками за рахунками доходів і витрат поточного року.

У фінансовому обліку в національній валюті капіталізований нерозподілений прибуток минулих років являє собою накопичення та використання фінансового результату з початку діяльності Компанії.

Використання нерозподіленого прибутку можливо у випадках, передбачених діючим законодавством та Статутом Товариства.

Нерозподілений прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі Рішення засновників Товариства.

5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

Перехід на нові та переглянуті стандарти

З 01 січня 2025 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”

Зміни є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

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

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”: “Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів”.

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді

“Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ” – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Ці зміни вносяться до:

- *МСФЗ 1 “Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності”.* Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

- МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

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

- МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

- МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

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

- МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

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

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і
- проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Наразі ці зміни не вплинули на фінансові показники Товариства в звітному періоді

Товариство у фінансовій звітності за 12 місяців 2025 року не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди вивчається підприємством.

6. Облікові оцінки і основні джерела невизначеності в оцінках

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Безперервність діяльності. Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», продовжено дію воєнного стану по теперішній час.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Істотне збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що входить до значного зростання кредитного ризику. Під

час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Товариство враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогнозу інформацію.

Термін оренди та коефіцієнт дисконтування активів з права користування та орендних зобов'язань. Оцінка терміну оренди зазвичай включає суттєві судження Товариства, щодо можливості продовження договору оренди, його розірвання орендарем або орендодавцем, можливих штрафів за розірвання та інших регуляторних обмежень, щодо подовження договору оренди. Коефіцієнт дисконтування (або ставка додаткових запозичень орендаря) розраховується, використовуючи суттєві судження, оскільки розраховується як ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Товариство, можливо, буде змушено визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Товариства. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

7. Розкриття показників фінансової звітності

7.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Основні засоби (код рядка 1010, 1011, 1012), тис. грн:

	Будинки, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
Балансова вартість на 01.01.25р.	254	0	57	84	-	395
Первісна вартість на 01.01.25р.	398	327	378	280	52	1435
Накопичений знос	144	327	321	196	52	1040
Балансова вартість на 01.01.25р.	254	0	57	84	-	395
Надходження	-	-	-	-	-	-
Вибуття	185	-	-	-	-	185
Амортизація	165	-	30	18	-	213
Балансова вартість на 31.12.25р.	89	0	27	66	-	182
Первісна вартість на 31.12.25р.	213	327	378	280	52	1250
Накопичений знос	124	327	351	214	52	1068

З 1 січня 2019 року оренда визнається як актив у формі права користування з відображенням відповідного зобов'язання, починаючи з дати, на яку орендований актив доступний для використання Товариством.

Станом на 31.12.2025 року активи у формі права користування Товариства представлені офісними приміщеннями, в яких розташовані відділення Товариства.

Балансова вартість на 01.01.24	540
Первісна вартість на 01.01.25р.	398
Накопичений знос	144
Балансова вартість на 01.01.25	254
Надходження	-
Вибуття	185
Амортизація	165
Балансова вартість на 31.12.25	89
Первісна вартість на 31.12.25р.	213
Накопичений знос	124

Витрати на амортизацію, включені до адміністративних витрат у 2025 році склали - 166 тис. грн., у 2024 році - 475 тис. грн.

Компанія визнала такі зобов'язання з оренди:

	31.12.2025	31.12.2024
Короткострокові зобов'язання з оренди	94	165
Довгострокові зобов'язання з оренди	-	85
Всього зобов'язань з оренди	94	250

Процентні витрати, включені до фінансових витрат у 2025 році склали - 22 тис. грн., у 2024 році - 44 тис. грн.

Витрати, які стосуються короткострокової оренди склали 300 тис. грн. у 2025 році, у 2024 році - 36 тис. грн.

Загальна сума грошових платежів за орендою у 2025 році складала 479 тис. грн., у 2024 році - 1018 тис. грн.

Договори оренди не передбачають жодних ковенантів, окрім забезпечення виконання зобов'язань за орендованими активами, які належать орендодавцю.

Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження основними засобами відсутні. Оформлені в заставу основні засоби відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються - балансова вартість 223 тис. грн. на 31.12.2025р., та 223 тис. грн. на 31.12.2024р.

Переоцінка основних засобів протягом звітного періоду не проводилась. Збільшення або зменшення власного капіталу, що виникає у результаті збитків від зменшення корисності основних засобів, протягом звітного періоду не відбувалося.

Дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Станом на 01.01.2024 року у статті 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» обліковувалась також дебіторська заборгованість за нарахованими доходами, яка у звітному періоді перекласифікована до статті 1140. Така перекласифікація проведена з метою більш точного представлення фінансової інформації відповідно до економічної сутності активів.

Станом на 31 грудня 2025 року поточна дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість мали наступну структуру, тис. грн.:

	01.01.2025	31.12.2025
Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами	1769	1216
Заборгованість по виданим кредитам	2257	1600
Резерв очікуваних кредитних збитків	(11)	(8)

Дебіторська заборгованість за товари	-	-
Всього фінансових активів	4015	2808
Передплати за товари роботи та послуги	41	40
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Переплата по податкам	8	2
Інша дебіторська заборгованість	-	-
Всього не фінансових активів	49	42
Всього дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість	4064	2850

Очікувані строки погашення заборгованості по виданим кредитам та за нарахованими процентами у сумі 2114 тис. грн. до 30 днів за умовами договору фінансового кредиту, у сумі 702 тис. грн. – прострочена заборгованість.

Очікувані строки погашення заборгованості за товари, роботи та послуги - до 30 днів.

Оцінка наявних фінансових активів була здійснена за амортизованою вартістю.

У наступній таблиці представлений рух резервів на очікувані кредитні збитки по позикам, наданих клієнтам, на 1 січня 2025 року та 31 грудня 2025 року:

	01.01.2025	31.12.2025
На 1 січня 2025 року	25	11
Розформування резерву	14	3
Використано резерву	0	0
На 31 грудня 2025 року	11	8

У наступній таблиці представлений рух заборгованості по позиках, наданих клієнтам, на 1 січня 2025 року та 31 грудня 2025 року:

	01.01.2025	31.12.2025
На 1 січня 2025 року	5041	2257
Погашення позик	11354	11931
Надання позик	8570	11274
Списання активів	0	0
На 31 грудня 2025 року	2257	1600

У наступній таблиці представлений рух по нарахованим відсоткам по виданим кредитам на 1 січня 2025 року та 31 грудня 2025 року:

	01.01.2025	31.12.2025
На 1 січня 2025 року	3178	1769
Погашення відсотків	3595	3096
Нарахування відсотків	2186	2855
Списання активів	0	312
На 31 грудня 2025 року	1769	1216

У вересні 2025 року товариством за рахунок нерозподіленого прибутку було здійснено списання залишків нарахованих, але фактично не отриманих процентів за фінансовими кредитами за кредитними договорами, строк дії яких завершився. Зазначені суми були сформовані протягом 2023–2024 років та обліковувалися як нараховані доходи, однак станом на дату проведення аналізу перспективи їх фактичного отримання були відсутні.

Рішення про списання було прийняте за результатами проведеного перегляду та аналізу стану відповідної дебіторської заборгованості, з урахуванням завершення строків дії кредитних договорів, відсутності очікуваного погашення нарахованих процентів, а також відсутності економічної доцільності подальшого відображення зазначених сум у складі активів Товариства.

Загальна сума списаних залишків нарахованих та неотриманих процентів становила 312 тис. грн. Проведене списання здійснено з метою приведення облікових даних у відповідність до фактичного стану активів та забезпечення достовірного відображення фінансового стану Товариства."

Разом з тим, станом на дату складання звітності в обліку Товариства залишаються сума нарахованих, але фактично не отриманих процентів за фінансовими кредитами у розмірі 993тис., які також потребують списання з огляду на відсутність очікуваного погашення та економічних вигід від їх подальшого обліку. Однак проведення списання зазначених сум у повному обсязі наразі є обмеженим у зв'язку з недостатністю суми нерозподіленого прибутку для здійснення відповідних облікових операцій.

У зв'язку з цим списання залишкових сум планується здійснити в наступних звітних періодах після формування достатнього обсягу нерозподіленого прибутку та прийняття відповідних управлінських рішень. Товариством здійснюється постійний перегляд таких залишків з метою забезпечення достовірного відображення фінансового стану та активів у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності."

Аналіз кредитної якості дебіторської заборгованості за основною діяльністю та іншої дебіторської заборгованості, тис. грн.:

	01.01.2025		31.12.2025	
	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість
Всього поточна та забезпечена дебіторська заборгованість	4015	49	2808	42
Всього поточна та не забезпечена дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Резерв очікуваних кредитних збитків, в т. ч. прострочена заборгованість:				
прострочена 30-60 днів	11	0	8	0
прострочена 60-90 днів	0	0	0	0
прострочена 90-180 днів	0	0	0	0
прострочена 180-365 днів	0	0	0	0
Всього	11	0	8	0

Одним з основних факторів який Товариство приймає до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості є її прострочений статус. На підставі цього Товариством, вище наведена інформація по строкам затримки платежу, які згідно встановленій обліковій політиці та в залежності від терміну прострочення оплати заборгованості визнаються як знецінені. Усі прострочені, але не знецінені суми, вважаються такими, що будуть відшкодовані. Дебіторська заборгованість по виданим кредитам має забезпечення, інша дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Грошові кошти та їх еквіваленти (код рядка 1160, 1165, 1166), тис. грн.:

	01.01.2025	31.12.2025
Грошові кошти в банку в національній валюті	316	31
Грошові кошти в касі в національній валюті	3961	5298
Разом	4277	5329

Компанія не мала обмежень в продовж 12 місяців 2025 року на використання грошових коштів. Компанія застосовує облік грошових коштів та їх еквівалентів за амортизованою вартістю.

Власний капітал (код рядка 1400, 1405, 1410, 1415, 1420, 1425), тис. грн.:

	01.01.2025	31.12.2025
Зареєстрований (пайовий капітал)	6955	6955
Капітал в дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	600	600
Нерозподілений прибуток	638	411
Неоплачений капітал	-	-
Разом	8193	7966

Компанія зареєстрована і діє у формі повного товариства згідно із законодавством України. Капітал Компанії включає статутний капітал, резервний і накопичений капітал (нерозподілений прибуток). Компанія підтримує розмір свого капіталу з метою виконання законодавчих вимог. Позики надані клієнтам профінансовані власними коштами та внесками Учасника.

Керівництво Компанії регулярно переглядає структуру капіталу. У процесі такого перегляду керівництво Компанії аналізує вартість капіталу та ризики, пов'язані з кожним класом капіталу.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2025 року становить 7966 тис. грн., в т. ч. складений капітал 7366 тис. грн., резервний капітал 600 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року розмір і структура власного капіталу відповідає вимогам, установленим ст.33 Закону України про фінансові послуги та фінансові компанії.

У 2024 році відбулися загальні збори учасників Товариства на яких було прийняте рішення про сплату дивідендів учасникам:

- Протокол №83 від 22 січня 2024 року – дивіденди учасникам за 2021 рік у розмірі 400 тис. грн.;
- Протокол №84 від 5 березня 2024 року – дивіденди учасникам за 2020 рік у розмірі 300 тис. грн. та за 2022 рік у розмірі 150 тис.грн.;
- Протокол №85 від 20 травня 2024 року – дивіденди учасникам за 2018 рік у розмірі 200 тис. грн.;

Станом на дату затвердження фінансової звітності рішення щодо розподілу фінансового результату та виплати дивідендів учасникам товариства за результатами діяльності за 2025 рік не приймалося. Відповідно, на дату звітності зобов'язання щодо нарахування та виплати дивідендів у товариства відсутні.

Нерозподілений прибуток товариства наразі не був спрямований на виплату доходів учасникам та може бути використаний для забезпечення поточної діяльності товариства, підтримання фінансової стабільності, покриття можливих витрат, відновлення діяльності, а також для реалізації інших управлінських рішень відповідно до потреб товариства та вимог чинного законодавства.

Поточні зобов'язання і забезпечення (код рядка 1620, 1625, 1630), тис. грн.:

Станом на 01.01.2024 року у статті 1690 «Інші поточні зобов'язання» обліковувалась кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, яка у звітному періоді перекласифікована до статті 1615. Зміна класифікації здійснена з метою приведення структури зобов'язань у відповідність до їх економічного змісту.

	01.01.2025	31.12.2025	Строки погашення, днів
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	165	94	0 – 180

товари, роботи, послуги	110	86	0 – 30
розрахунки з бюджетом	17	29	0 – 30
у тому числі з податку на прибуток	17	29	0 – 30
розрахунками зі страхування	-	-	0 – 30
розрахунками з оплати праці	-	-	-
поточні забезпечення (резерв на виплату відпусток)	170	173	-
інші поточні забезпечення	2	2	-
Разом	464	384	-

Поточна кредиторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю.

7.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Доходи від основної діяльності, тис. грн.:

	31.12.2024	31.12.2025
Реалізація не викупленого з-під застави майна	478	-
Реалізація послуг (відсотки по кредиту)	2186	2855
Всього виручка	2664	2855

Собівартість реалізованої продукції, тис.грн.:

	31.12.2024	31.12.2025
Собівартість не викупленого з-під застави майна	-	-
Всього собівартість	-	-

Інші операційні доходи, тис.грн.:

	31.12.2024	31.12.2025
Доходи від списання простроченої кредиторської заборгованості	-	-
Доходи за агентськими договорами зі страховими компаніями	-	-
Інші доходи	3	-
Всього операційних доходів	3	-

Адміністративні витрати, тис.грн.:

	31.12.2024	31.12.2025
Витрати на адміністративний персонал, включаючи податки на заробітну плату	158	198
Амортизація основних засобів, НМА	86	26
Витрати по оренді приміщення	12	45
Інформаційно-консультаційні послуги	575	1297
Поштові витрати та на забезпечення зв'язку	64	72
Інші витрати	26	21
Всього адміністративні витрати	921	1659

Витрати на збут, тис.грн.:

	31.12.2024	31.12.2025
Витрати на персонал збуту, включаючи податки на заробітну плату	624	504
Амортизація основних засобів, НМА	439	187

Витрати по охороні	120	117
Витрати по оренді приміщення	24	255
Витрати на рекламу	-	-
Інші витрати	-	-
Всього витрати на збут	1207	1063

Інші операційні витрати, тис.грн.:

	31.12.2024	31.12.2025
Відсотки за орендним зобов'язанням (дисконтування)	44	22
Розформування резерву на очікувані кредитні збитки	-14	-4
Інші витрати	15	1
Всього інші операційні витрати	45	19

Доходи Товариства оподатковуються за ставкою 25%

7.3. Звіт про рух грошових коштів

Надходження коштів у результаті операційної діяльності, тис.грн.:

	31.12.2024	31.12.2025
Надходження в результаті основної діяльності (повернення кредитів, сплата відсотків по кредитах), у т.ч.:	15113	15027
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	3939	3096
Надходження фінансових установ від повернення позик	11174	11931
Інші надходження	-	-
Від страхування заставного майна	1245	-
За договорами поворотної фінансової позики від засновника	-	-
Всього надходжень від операційної діяльності	16358	15027

Витрачання на операційну діяльність, тис.грн.:

	31.12.2024	31.12.2025
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	2603	1776
Витрачання на оплату праці	530	433
Відрахування на соціальні заходи	143	121
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	325	235
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	52	17
Витрачання фінансових установ на надання позик	8570	11274
Разом витрачань	12223	13856

Витрачання на фінансову діяльність, тис.грн.:

	31.12.2024	31.12.2025
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	455	137
Сплата дивідендів	982	-
Разом витрачань	1437	137

Чистий рух грошових коштів за 12місяців 2025 року склав 1052 тис. грн.

7.4. Звіт про власний капітал

В Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ, тис.грн.:

	01.01.2025	31.12.2025
Складений капітал	6955	6955
Резервний капітал	600	600
Нерозподілений прибуток (збиток)	638	411
В т.ч. отриманий прибуток після оподаткування за рік	78	-
Неоплачений капітал	-	-
Всього власний капітал	8193	7966

8. Управління ризиками

Керівництво 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 та ризик ліквідності.

Загальна програма управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності та неефективності фінансового ринку України, і спрямована на зменшення його потенційного негативного впливу на фінансовий стан Товариства.

8.1. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринкові ціни містять у собі три типи ризику: ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та інші цінові ризики. Основними для Товариства є ризик зміни процентної ставки, та цінові ризики. Також одним з найсуттєвіших ризиків є коливання цін на дорогоцінні метали та зменшення відсоткової ставки по кредитах в зв'язку з підвищенням рівня конкуренції.

8.2. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності це ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Товариства надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни та здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності.

Потреби Товариства в коротко - і довгостроковій ліквідності здебільшого забезпечуються за рахунок грошових коштів від операційної діяльності.

8.3. Кредитний ризик

Враховуючи склад активів, для Товариства більш суттєвим є кредитний ризик. Кредитний ризик це 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 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, публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, враховуються, в першу чергу, дані НБУ. Кредитний рейтинг це універсальний інструмент для оцінки кредитоспроможності позичальника, надійності його боргових зобов'язань встановлення плати за відповідний кредитний ризик. Він дає можливість позичальнику заявити потенційним інвесторам і партнерам про свою кредитоспроможність, не розголошуючи при цьому конфіденційно інформації, і зробити відносини позичальника і інвестора максимально прозорими та ефективними. Позитивним є вже сам факт наявності в компанії кредитного рейтингу, незалежно від його рівня, оскільки це свідчить про інформаційну відвертість підприємства.

Максимальна сума кредитного ризику представлена балансовою вартістю фінансових активів. Максимальна сума кредитного ризику станом на 01 січня 2025 року та 31 грудня 2025 року була представлена таким чином, тис.грн.:

	01.01.2025	31.12.2025
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	41	40
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	8	2
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1769	1216
Інша поточна дебіторська заборгованість виданих фінансових кредитів	2257	1600
Грошові кошти та їх еквіваленти	4277	5329
Всього:	8352	8187

9. Пов'язані сторони.

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює або має значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається до уваги сутність взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал. Станом на 31.12.2025 року пов'язаними сторони Товариства є:

1. Учасники:

Фізична особа - підприємець «ГОЛЬЦЕВА ЛІЛІЯ АНАТОЛІЇВНА», дата державної реєстрації 18.01.2002р., дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про включення до Єдиного державного реєстру відомостей про фізичну особу-підприємця 28.11.2005р., №2 270 017 0000003728; ПІН 2596312867, місце проживання: 84301, Донецька область, м.Краматорськ, вул. Двірцева, буд.42, кв.121.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ТОРГІВЕЛЬНИЙ ДІМ ІМПЕРІЯ ЗОЛОТА», зареєстроване у Виконавчому комітеті Краматорської міської ради 25.02.2008р., ЄДРПОУ 35748410, місцезнаходження якого: 84333, Донецька область, місто Краматорськ, вулиця Лазо, будинок 15.

2. Управлінський персонал:

Директор: Федосова Ольга Володимирівна.

3. Кінцеві бенефіціарні власники (контролери) юридичної особи:

Гольцева Лілія Анатоліївна.

Операції з пов'язаними сторонами, тис.грн.:

Назва пов'язаної сторони	Опис операції	Сума операції за період	
		31.12.2024	31.12.2025
1	2	3	4
Ключовий управлінський персонал	Виплата винагороди	102	123
	Нарахування на виплати	22	27
Гольцева Лілія Анатоліївна (кінцевий бенефіціарний власник)	Оплата оренди	245	245
Суб'єкт господарювання, який перебуває під спільним контролем кінцевого бенефіціарного власника	Оплата оренди	49	49
Гольцев Дмитро Геннадійович (чоловік кінцевого бенефіціарного власника)	Оплата консультаційних послуг з питань інформатизації, покращення моніторингу та контролю якості продуктів Замовника, аналізу захищеності веб-сайту.	295	868

Сальдо розрахунків, тис.грн.:

Назва пов'язаної сторони	Рахунок		Сальдо розрахунків на 31.12.2024		Сальдо розрахунків на 31.12.2025	
	Код	Назва	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7
Ключовий управлінський персонал	661	Розрахунки за заробітною платою	-	-	-	3
	651	Розрахуунки зі страхування	-	-	-	1
Гольцева Лілія Анатоліївна (кінцевий бенефіціарний власник)	611	Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-
	6851	Розрахунки з іншими кредиторами	-	-	-	-
Суб'єкт господарювання, який перебуває під спільним контролем кінцевого бенефіціарного власника	611	Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-
	6851	Розрахунки з іншими кредиторами	-	-	-	-
Гольцев Дмитро Геннадійович (чоловік кінцевого бенефіціарного власника)	661	Розрахунки за заробітною платою	-	-	-	-
	611	Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-
	6851	Розрахунки з іншими кредиторами	-	-	-	-

У 2024 році відбулися загальні збори учасників Товариства на яких було прийняте рішення про сплату дивідендів учасникам:

- Протокол №83 від 22 січня 2024 року – дивіденди учасникам за 2021 рік у розмірі 400 тис. грн.;
- Протокол №84 від 5 березня 2024 року – дивіденди учасникам за 2020 рік у розмірі 300 тис. грн. та за 2022 рік у розмірі 150 тис.грн.;
- Протокол №85 від 20 травня 2024 року – дивіденди учасникам за 2018 рік у розмірі 200 тис. грн.;

Станом на дату затвердження фінансової звітності заборгованість по сплаті дивідендів учасникам відсутня.

10. Судові позови.

Товариство не приймало участі в будь-яких судових процесах за 12 місяців 2025 року і до дати випуску цієї звітності.

11. Подальші події.

У зв'язку з повномасштабною військовою агресією Російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року, президентом України було видано Указ від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні».

30 квітня 2026 року Президентом України підписано закон про продовження строку дії воєнного стану та загальної мобілізації в Україні строком на 90 діб до 02 серпня 2026 року.

Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів та заходів внутрішнього характеру, що будуть вжиті Урядом для підтримки зростання економічних показників, та внесення змін до податкової та іншої нормативної бази.

Враховуючи вище викладене, руйнівні наслідки вторгнення російської федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Перелік подій	Відомості про наявність події
Прийняття рішення про суттєву реорганізацію Товариства	Не відбулося
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	Ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	Не вплинуло
Знецінення фінансових чи нефінансових активів (з урахуванням подій та інформації після дати звітності)	Не відбулося
Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, неможливість своєчасно погашати дебіторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості	відсутні
Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності	Не відбулося

Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних засобів	Не відбулося
Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	Не відбулося
Коливання обмінних курсів іноземної валюти	Не вплинуло
Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	Актив у формі права користування Товариства (оренда гаражного боксу) перенесено до короткострокової оренди
Чи планує Товариство продовжувати роботу на безперервній основі	так

Після звітної дати товариство продовжує здійснювати господарську діяльність у звичайному режимі з урахуванням впливу зовнішніх економічних факторів та наслідків воєнного стану. Керівництвом товариства вживаються заходи щодо забезпечення безперервності діяльності, зокрема проводиться робота з відновлення діяльності окремих відділень, перенесення діяльності до інших локацій та відкриття нових відділень у разі необхідності.

Крім того, після звітної дати товариство продовжує перегляд стану дебіторської заборгованості та здійснює оцінку можливості подальшого списання залишків нарахованих, але не отриманих процентів за фінансовими кредитами відповідно до прийнятої облікової політики.

Керівництво товариства здійснює постійний моніторинг подій та обставин, які можуть впливати на фінансовий стан, результати діяльності та безперервність функціонування товариства. Станом на дату затвердження фінансової звітності інших суттєвих подій, які потребують коригування показників фінансової звітності або окремого розкриття, не встановлено. Наміри щодо призупинення діяльності відсутні.

11. Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2025 року затверджено Керівництвом ПТ «ЛОМБАРД ЛІЯ» 27 лютого 2026 року для подачі контролюючим органам, для публікації затверджено – 01 червня 2026 року.

Директор

О. В. Федосова

Особа, на яку покладено організація та ведення бухгалтерського та податкового обліку



В. С. Надворна