



АУДИТОРСЬКА ФІРМА РЕСПЕКТ

Україна, 65082, м. Одеса, пров. Футуристів, буд. 1, офіс 535, тел. +38 097 4938110, +38 063 9734080, www.afr.org.ua
ІВАН: UA193282090000026006000009440 в АБ «Південний», МФО 328209, код ЄДРПОУ 20971605,
зарєєстрована у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 0135

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ

Адресат

- Національний банк України
ПТ «ЛОМБАРД ЕТАЛОН»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ І КОМПАНІЯ», (далі – «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також відповідає вимогам законодавства України, що регулює діяльність фінансових установ.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми не встановили суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність Товариства, фінансова звітність якого перевірялася, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки стосовно цієї звітності, і ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Під час проведення аудиту фінансової звітності Товариства ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором а саме ТОВ АФ«ФІНАНСИСТ» (код ЄДРПОУ 21860250), яке 06 травня 2025 року висловило немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Відповідно до частини сьомої статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV, малі підприємства та мікропідприємства не зобов'язані складати Звіт про управління. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ І КОМПАНІЯ» відповідно до критеріїв, визначених статтею 2 зазначеного Закону, є мікропідприємством. У зв'язку з цим Товариство не складало Звіт про управління за 2025 рік.

Оскільки інша інформація у розумінні МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації» відсутня, положення зазначеного стандарту до цього аудиторського завдання не застосовуються.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV, із змінами та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю, оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в

своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями, а також те, чи відображає фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначасмо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інші елементи

Основні відомості про Товариство

Повне найменування Юридичної особи	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ І КОМПАНІЯ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	21890699
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, вул. Кравченка, будинок 4
Перелік засновників (учасників)	Щербакова Лариса Леонідівна — 98 742,78 грн; Щербаков Геннадій Лаурентійович — 98 742,78 грн; Щербаков Юрій Геннадійович — 98 742,78 грн; Щербакова Олена Геннадіївна — 800 913,66 грн
Кінцевий бенефіціарний власник на 31.12.2025 року	Щербакова Олена Геннадіївна (частка 73% згідно зі схемою структури власності станом на 01.01.2026).
Дані про розмір статутного капіталу станом на 31.12.2025 року	1 097 142,00 грн (1 097 тис. грн за даними Балансу)
Види діяльності	64.92 Інші види кредитування (основний); 46.49 Оптова торгівля іншими товарами господарського призначення; 46.90 Неспеціалізована оптова торгівля; 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах; 47.79 Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах
Веб-сайт Товариства	https://etalon-gold.dp.ua/
Середня кількість працівників станом на 31.12.2025 року	39 осіб
Директор	Щербакова Олена Геннадіївна (призначена з 06.12.2010)
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата державної реєстрації: 25.08.1994; дата запису: 02.08.2004; номер запису: 12321200000000015
Ліцензії на здійснення діяльності	Ліцензія № надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів. Витяг із Державного реєстру фінансових установ від 27.02.2024 року. Термін дії - безстроково

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності та договір

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	20971605
2	Веб-сайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.afr.org.ua
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	№ 57 від 07.04.2026 року
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	з 07.04.2026. року по 28.05.2026 року
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	Так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні)	Ні

Додаткова інформація

- повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РЕСПЕКТ»;
- місцезнаходження: 65082, місто Одеса, провулок Футуристів, будинок, 1 офіс 535;
- інформація про реєстрацію у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: зареєстрована у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №0135 в розділи:
- Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»;
- відомості про страхування цивільно-правової відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності: Цивільно-правова відповідальність ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РЕСПЕКТ» застрахована АТ «СК «ББС ІНШУРАНС» за №002-00801500/025 ДВ від 09.09.2025р. Термін дії договору з 01.10.2025 по 30.09.2026, страхова сума 10 000 000,00 грн.

Ключовий партнер з аудиту
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100439)



Карпенко Наталія Сергіївна

місто Одеса, провулок Футуристів, будинок, 1 офіс 535

Дата аудиторського звіту: 28 травня 2026 року

Дата (рік, місяць, число)

КОДІ		
2026	01	01
21890699		
UA12120070010051676		
360		
64.92		

Підприємство Повне товариство "Ломбард "Еталін" Червоноє і компанія"

Територія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА

Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

Середня кількість працівників 39

Адреса, телефон 51413, вул. Кравченка, буд. 4, м. Павлоград, Дніпропетровська обл.

204059

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупий дохід) (форма №2), тривалі показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складає (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду		На кінець звітного періоду	
		3	4	3	4
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи	1000	170	159		
первісна вартість	1001	233	233		
накопичена амортизація	1002	63	74		
Незаввернені капітальні інвестиції	1003	-	-		
Основні засоби	1010	4 942	4 396		
первісна вартість	1011	19 157	19 134		
знос	1012	14 215	14 738		
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-		
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-		
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-		
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-		
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-		
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-		
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-		
інші фінансові інвестиції	1035	273	277		
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	46	59		
Відстрочені податкові активи	1045	-	-		
Гудвіл	1050	-	-		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-		
Інші необоротні активи	1090	-	-		
Усього за розділом I	1095	5 431	4 891		
II. Оборотні активи					
Залишки	1100	6 320	3 849		
виробничі запаси	1101	3	4		
незаввершене виробництво	1102	-	-		
готова продукція	1103	-	-		
товари	1104	6 317	3 845		
Поточні біологічні активи	1110	-	-		
Депозити перестрахування	1115	-	-		
Висхідні одержані	1120	-	-		
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	54	41		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-		
з бюджетом	1135	2	2		
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	347	891		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-		
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	2 697	4 105		
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-		
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 098	3 254		
готівка	1166	743	944		
расунки в банках	1167	1 355	2 310		
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-		
Частка перестрахованих у страхових резервах	1180	-	-		
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-		

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	20	14
Усього за розділом II	1195	11 738	12 156
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	17 169	17 047

Позит	Код реєстра	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (імовний) капітал	1400	1 097	1 097
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	1 728	1 283
Додатковий капітал	1410	-	-
змінливий дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	275	275
Нерозподілений прибуток (визначений збиток)	1420	12 232	12 256
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	15 332	14 911
II. Долгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Долгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	576	936
Долгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодіяння допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-пота	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	576	936
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Високі видачі	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	561	469
товари, роботи, послуги	1615	103	55
розрахунками з бюджетом	1620	230	125
у тому числі з податку на прибуток	1621	155	10
розрахунками зі страхування	1625	63	114
розрахунками з оплати праці	1630	201	341
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	103	96
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	1 261	1 200
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
V. Частка вартість акцій підприємств пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	17 169	17 047

Керівник

ЩЕРБАКОВА ОЛЕНА ГЕННАДІВНА

Головний бухгалтер

КУЧЕРОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІВНА

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

КОДИ		
2026	01	01
21890699		

Підприємство Повне товариство "Ломбард "Еталон" Щербаків і компанія"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	23 736	19 879
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(5 240)	(5 965)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	18 496	13 914
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	129	233
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 739)	(3 190)
Витрати на збут	2150	(9 576)	(9 055)
Інші операційні витрати	2180	(5 074)	(832)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	236	1 070
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	5	5
Інші фінансові доходи	2220	3	2
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(201)	(212)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(4)	(4)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	39	861
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(10)	(155)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	29	706
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	29	706

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	252	281
Витрати на оплату праці	2505	7 464	6 502
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 486	1 313
Амортизація	2515	2 112	2 080
Інші операційні витрати	2520	7 075	2 901
Разом	2550	18 389	13 077

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

ЩЕРБАКОВА ОЛЕНА ГЕННАДІВНА

Головний бухгалтер

КУЧЕРОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІВНА



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Находження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	19 322	17 542
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	53	109
Находження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Находження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Находження від повернення авансів	3020	-	-
Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	58	11
Находження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Находження від операційної оренди	3040	237	345
Находження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Находження від страхових премій	3050	-	-
Находження фінансових установ від повернення позик	3055	63 729	60 822
Інші надходження	3095	56 902	57 755
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 816)	(1 894)
Праці	3105	(5 541)	(5 267)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 551)	(1 432)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 931)	(1 675)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(155)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(39)	(69)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 737)	(1 606)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(68 966)	(63 013)
Інші витрачання	3190	(58 912)	(59 532)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 584	3 771
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	5	-
Находження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Находження від деривативів	3225	-	-
Находження від погашення позик	3230	-	-
Находження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(28)	(414)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-23	-414
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(405)	(4 208)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неkontrolьованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-405	-4 208
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 156	-851
Залишок коштів на початок року	3405	2 098	2 949
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 254	2 098

Керівник

Головний бухгалтер



ЩЕРБАКОВА ОЛЕНА ГЕННАДІВНА

КУЧЕРОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІВНА

Підприємство Повне товариство "Ломбард "Еталон" Щербасов і компанія"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДІ

2026 01 01

21890699

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 097	1 728	-	275	12 232	-	-	15 332
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 097	1 728	-	275	12 232	-	-	15 332
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	29	-	-	29
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	445	-	-	445
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(450)	-	-	(450)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне звохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(445)	-	-	-	-	-	(445)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(445)	-	-	24	-	-	(421)
Залишок на кінець року	4300	1 097	1 283	-	275	12 256	-	-	14 911

Керівник

ЩЕРБАКОВА ОЛЕНА ГЕННАДІВНА

Головний бухгалтер

КУЧЕРОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІВНА



(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 097	2 195	-	275	15 559	-	-	19 126
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 097	2 195	-	275	15 559	-	-	19 126
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	706	-	-	706
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	467	-	-	467
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(4 500)	-	-	(4 500)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(467)	-	-	-	-	-	(467)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(467)	-	-	(3 327)	-	-	(3 794)
Залишок на кінець року	4300	1 097	1 728	-	275	12 232	-	-	15 332

Керівник

ЩЕРБАКОВА ОЛЕНА ГЕННАДІВНА

Головний бухгалтер

КУЧЕРОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІВНА



ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Ломбард «Еталон» Щербаков і компанія»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року
(в тисячах гривень)

ЗМІСТ

1. Загальна інформація про компанію
2. Умови здійснення діяльності
3. Основи підготовки фінансової звітності
4. Суттєві положення облікової політики
 - 4.1. Основні судження, оцінки та фактори невизначеності
 - 4.2. Основні положення облікової політики
 - 4.3. Застосування нових стандартів та інтерпретацій
5. Розкриття інформації щодо Звіту про фінансовий стан (Балансу)
 - 5.1. Нематеріальні активи
 - 5.2. Основні засоби
 - 5.3. Фінансові інвестиції
 - 5.4. Запаси
 - 5.5. Поточна дебіторська заборгованість
 - 5.6. Грошові кошти та їх еквіваленти
 - 5.7. Власний капітал
 - 5.8. Довгострокові зобов'язання
 - 5.9. Поточні забезпечення
6. Розкриття інформації щодо звіту про фінансові результати
 - 6.1. Доходи та витрати
 - 6.2. Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
 - 6.3. Інші операційні доходи
 - 6.4. Адміністративні витрати
 - 6.5. Витрати на збут
 - 6.6. Інші операційні витрати
 - 6.7. Дохід від участі в капіталі
 - 6.8. Інші фінансові доходи
 - 6.9. Фінансові витрати
 - 6.10. Інші витрати
 - 6.11. Податок на прибуток
 - 6.12. Фінансовий результат
7. Розкриття інформації щодо звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)
8. Розкриття інформації щодо звіту про власний капітал
9. Операції з пов'язаними сторонами
10. Умовні зобов'язання та умовні активи
11. Розкриття іншої інформації
12. Управління ризиками
13. виправлення помилок та події після дати балансу.

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Повне товариство «Ломбард «Еталон» Щербаков і компанія» (далі Ломбард) було засновано 25.08.1994 р. Місцезнаходження підприємства: 51413, вул. Кравченко, 4, м. Павлоград, Дніпропетровська обл., Україна.

Скорочена назва: ПТ «Ломбард «Еталон»

Сайт : etalon-gold.dp.ua

Ел. Адреса: lobbard@multinet.dp.ua

Ліцензії: від 30.05.2017р. на надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Вищим органом управління Товариства, відповідно чинного Законодавства України та статутного договору, є Збори Учасників.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Директор – Щербакова Олена Геннадіївна.

Засновниками Товариства, у тому числі власники істотної часті, є:

кінцевий бенефіціарний засновник (контролер) -Щербакова Олена Геннадіївна адреса: Дніпропетровська обл., Дніпровський р-н, смт. Слобожанське, вул. Київська, д.,50 частка в установчий капітал 73% -800 913,66грн.,

-фізична особа Щербаков Геннадій Лаврентійович адреса: 51400,Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Фестивальна ,буд. 7, частка в уставний капітал 9% -98 742,78грн.

-фізична особа Щербаков Юрій Геннадійович адреса: 51400,Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Фестивальна, буд. 7, частка в уставний капітал 9% -98 742,78грн.

-фізична особа Щербакова Лариса Леонідівна адреса: 51400,Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Фестивальна, буд. 7, частка в уставний капітал 9% -98 742,78грн.

Статутний капітал станом на 31.12.2025року –1 097142,00 грн.

Товариство є інвестором в асоційовану компанію Концерн « Санрайз » (кодЄДРПОУ:30669324, адреса 51400, Україна, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Центральна,буд.47/2). Фінансові інвестиції складають -1 260 000грн., що становить 78,75% участі в статутному капіталі асоційованої компанії.

Згідно ст.12 розділ IV Закону України про бухгалтерський облік та фінансову звітність, Товариству не потрібно подавати консолідовану фінансову звітність

Основними видами діяльності товариства є:

- надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна;
- оцінка заставленого майна;
- реалізація заставленого майна.

На сьогодні діяльність ПТ «Ломбард «Еталон» характеризуються наступними показниками:

- чистий дохід від реалізації товарів, послуг склав 23736 тисяч гривень.
- середньооблікова чисельність працюючих 39 осіб.
- товариство щорічно сплачує біля 1931 тисяч гривень податків, зборів та інших обов'язкових платежів до бюджетів та фондів.

Стратегічна мета товариства:

Основною стратегічною метою ломбарду є максимізація прибутку, шляхом забезпечення належного рівня надійності операцій.

Для забезпечення стійкого розвитку ломбарду на фінансовому ринку необхідно чітко сформулювати стратегію, дотримуючись головної стратегічної мети:

- формування фінансових ресурсів і централізоване стратегічне керівництво ними;

- відповідність фінансових дій економічному стану та матеріальним можливостям установи;
 - визначення головної загрози з боку конкурентів, мобілізацію сил на її усунення та вмілий вибір напрямів фінансових дій;
 - облік економічних і фінансових можливостей самої установи та її конкурентів;
- При виборі і розробці фінансової стратегії, керівництво ломбарду оцінює особливості кожного типу фінансової стратегії, яка б враховувала одночасно рентабельність, ліквідність, фінансову стійкість установи і ризик, пов'язаний зі специфікою діяльності.

Станом на 31 грудня 2025 року Ломбард має 14 відокремлених підрозділи, які розташовані за адресами:

Найменування відокремленого підрозділу	Код ЄДРПОУ	Місцезнаходження відокремленого підрозділу	Додаткова інформація.
Відділення № 3 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797941	51400 Дніпропетровська область, м. Павлоград, вул. Центральна, б. 47/2	
Відділення № 7 ПТ "Ломбард "Еталон"	40798154	51500 Дніпропетровська область, м. Тернівка, вул. Пушкіна, б.12, кв.16	
Відділення № 11 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797742	51400 Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Шевченка, буд.71	
Відділення № 12 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797758	52500 Дніпропетровська область, м. Синельникове, вул. Миру, буд.1	
Відділення № 13 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797763	49000 Дніпропетровська область м. Дніпро, бу-р Платонова,3-Б	
Відділення № 14 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797779	51500 Дніпропетровська область, м. Тернівка, вул. Харківська, буд.5	
Відділення № 18 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797810	45000 Волинська область, м. Ковель, вул. Сагайдачного буд.3-В	
Відділення № 26 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797905	51400 Дніпропетровська область, м. Павлоград, вул. Західнодонбаська, буд.5, кв.18	
Відділення № 30 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797957	49000 Дніпропетровська область м. Дніпро, пр. Б. Хмельницького, буд.118 Д	
Відділення № 36 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797999	51400 Дніпропетровська область м Павлоград, вул. Преображенська,3А	
Відділення № 38 ПТ "Ломбард "Еталон"	40798023	43000 Волинська область, м. Луцьк, проспект Соборності, 26	
Відділення № 39 ПТ Ломбард "Еталон"	40798039	43000 Волинська область, м. Луцьк, проспект Грушевського, буд.27	
Відділення № 49 ПТ Ломбард "Еталон"	45797679	39803 Полтавська обл., м. Горішні Плавні, проспект Героїв Дніпра, буд. 67	
Відділення № 50 ПТ Ломбард "Еталон"	46003175	39803 Полтавська обл., м. Горішні Плавні, вул. Гірників, б. 25	

2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

Економічне та операційне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність. Діяльність Товариства здійснюється в Україні, економіка якої відноситься до категорії країн, що розвивається. Наприкінці лютого 2022 року Росія розпочала повномасштабну війну проти України, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшилися витрати бізнесу. Разом з тим, Україна зіткнулась із значними втратами серед населення та значним зростанням вимушеної міграції. З квітня 2022 року економіка поволі почала відновлюватись. Це відбулося завдяки звільненню територій Збройними силами України, поступовому поверненню працівників, налагодженню виробництва та постачання. Наразі, економічна активність погравилася, що частково пов'язано із сезонністю. Сезонне погравлення економіки підтримало активізацію попиту на робочу силу. Утім, міграція залишається

стійкою як за кордон, так і всередині України. Однак, ключові проблеми зберігаються: морські порти працюють не на всю потужність, частина й досі залишається заблокована, за виключенням дунайських, порушена логістика, втрата ринків збуту, продовжується руйнація виробничих потужностей та енергетичної інфраструктури, подальша девальвація гривні, пригнічено внутрішній попит та продовжується падіння ВВП. В період воєнного стану Кабінетом Міністрів України (далі – Урядом) та Національним банком України (далі – НБУ) були прийняті наступні заходи щодо мінімізації рівня зростання інфляції: • тимчасова фіксація обмінного курсу гривні, яка стримуватиме ймовірне погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів; • переглянута облікова ставка НБУ; • зниження податків, у тому числі непрямого оподаткування імпорту; • фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги; • адміністративне регулювання цін на низку продуктів харчування та паливо. Фіксація обмінного курсу та збереження адміністративних обмежень на валютні операції залишатимуться важливою передумовою для підтримки макроекономічної стабільності в Україні.

Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку як України, так і країн-партнерів. Урядом України з березня 2020 року були введені обмеження ділової та соціальної активності. Ситуація з пандемією негативно вплинула також на зовнішню торгівлю України, ускладнила залучення фінансування та призвела до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют. Пандемія мала свій вплив на економіку країни на початку першого кварталу 2022 року. Починаючи з вторгнення Росії на територію України з 24 лютого 2022 року більш впливові дії на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства таким способом, що наразі не може бути визначений.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1 Випуск фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ І КОМПАНІЯ» (далі - «Товариство», «Компанія») за період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року підписано директором та головним бухгалтером. Власники Товариства або інші особи не мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після випуску.

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності (зі змінами) (далі – Закон про фінансову звітність). Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням первісного визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, подальшої оцінки будівель за переоціненою вартістю та похідних фінансових інструментів, фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за справедливою вартістю.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2025;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2025 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік;
- Звіт про власний капітал за 2024 рік; 2025 рік
- Примітки до річної фінансової звітності за період 01.01.2025 року по 31.12.2025

3.2 Заява про відповідність керівництва

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – МСФЗ), станом на 31 грудня 2025 року та за період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ І КОМПАНІЯ» та результати його діяльності.

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.

3.3 Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дата фінансова звітність за період 01.01.2025 – 31.12.2025 року станом на 31.12.2025 року затверджена до випуску директором Товариства 20.02.2026 року.

3.4 Припущення щодо безперервності діяльності

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX, управлінський персонал Товариства вжив всі необхідні заходи щодо забезпечення безперервної діяльності Товариства

У період дії воєнного стану в Україні фінансовим компаніям надана можливість розглянути питання щодо запровадження «кредитних канікул» (відстрочення платежів за основною сумою кредиту та/або процентами за ним). Запровадження «кредитних канікул» не призводить до визнання ломбардами прострочення платежів (основної суми боргу та/або процентів).

Фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в досяжному майбутньому (як мінімум найближчі дванадцять місяців після дати складання даної фінансової звітності), що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

3.5 Основа складання фінансової звітності

При підготовці фінансової звітності Компанія використовувала історичну (фактичну) собівартість для оцінки активів та амортизаційну вартість для оцінки фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

3.6 Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Компанії. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

4. ОСНОВНІ (СУТТЄВІ) ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигод, які як очікується будуть отримані від використання даних активів. Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32(Фінансові інструменти подання) і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

За загальним правилом параграфу 4.1.1 МСФЗ 9 модель оцінки фінансових активів залежить від таких двох критеріїв, як (а) бізнес-модель підприємства з управління фінансовими активами і (б) встановлені договором характеристики грошових потоків за фінансовим активом.

У більшості випадків дебіторська заборгованість за виданими кредитами і нарахованими процентами утримується для отримання платежів від дебіторів, а отже, утримується до погашення, як і вимагається для обліку за амортизованою вартістю. Фінансові зобов'язання Компанії також обліковуються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення.

Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу знижується або безпосередньо, або з використанням рахунку резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

Основна оцінка, МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів і зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Товариство наводить судження, які найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному. Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості та справедливої вартості, або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», як викладено у положеннях облікової політики. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки, передбачувані майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 16 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Предбачувана справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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 13 на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти, та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційний курс НБУ
Фінансові активи	Первісна оцінка фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операцій, в ході	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового

	якої отриманій актив, подальша оцінка за справедливою вартістю на дату оцінки		курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня, контрастні умови, очікувані вхідні майбутні грошові потоки, «бізнес-модель»
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні майбутні грошові потоки
Зобов'язання	Первісна оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання, подальша оцінка за справедливою вартістю або амортизованою	Витратний	Базова ставка відсотка, товарна ціна, валютний курс, індекс цін та ставок

Підходи та методи оцінки

Для виконання оцінки, що визначена відповідною базою оцінки, можуть бути використані один або декілька підходів до оцінки. Три підходи є основними для використання в оцінці:

Ринковий (порівняльний) підхід дозволяє визначити вартість, порівнюючи з ідентичним або подібним, для яких доступна інформація про ціни.

Дохідний підхід дозволяє визначити вартість шляхом конвертації майбутніх грошових потоків у їх поточну вартість.

Витратний підхід дозволяє визначити вартість на основі економічного принципу, який полягає у тому, що покупець сплатить не більше, ніж за отримання еквівалентної корисності шляхом придбання або відтворення. Витратний метод не використовується для фінансових інструментів

Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на рахунках в банках, інші кошти, а також інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців, включаючи нараховані відсотки. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та іноземній валюті. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні за курсом НБУ.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизаційною вартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Управлінський персонал оцінює кредитні ризики депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу фінансового стану банківських установ на кожну звітну дату. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

Справедлива вартість :

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Компанія застосовує наступні методи оцінки вартості : ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливую вартість за даних обставин. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи

зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Компанія використовує вхідні дані з біржових ринків.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

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 котирування, але спостережувані) тис. грн.		3 рівень (ті, що не мають котирування і не є спостережуваними) тис. грн.		Усього тис. грн.	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів					547	891	547	891
Дебіторська заборгованість за надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з урахуванням резерву під кредитні збитки	-	-	-	-	2697	4105	2697	4105
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	2098	3254	2098	3254

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних 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 (продаж) тис. грн.	Залишки станом на 31.12.2025р. тис. грн.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані тис. грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	547	+344	891	-
Дебіторська заборгованість за надання коштів в	2574	+1339	3913	-

позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з урахуванням резерву під кредитні збитки				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2098	+1156	3254	-

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
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	547	891	547	891
Дебіторська заборгованість за надання коштів в позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з урахуванням резерву під кредитні збитки	2574	3913	3354	4059
Грошові кошти та їх еквіваленти	2098	3254	2098	3254

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

Дебіторська заборгованість.

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

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунків резервів.

Резерв покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву та покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

Щокварталу Компанія здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Компанія відносить дебіторську заборгованість за вже реалізовані активи та надані роботи або послуги (виручку за якими вже відображено), не оплачені покупцями.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами Компанія відносить дебіторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що постачальникам були виплачені грошові кошти, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були отримані Компанією.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Компанія відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переоплату за податками, зборами та іншими до бюджету. Компанія веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів Компанія відносить дебіторську заборгованість по сумі нарахованих відсотків, що підлягають надходженню.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Компанія відносить дебіторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

Інша поточна дебіторська заборгованість

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія відносить дебіторську заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги та іншу дебіторську заборгованість.

Довгострокова дебіторська заборгованість

До складу довгострокової дебіторської заборгованості Компанія відносить всю дебіторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за принципами, наведеними

Податкове законодавство

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися дошких періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

На кожну звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

Консолідація та об'єднання бізнесу

Для консолідації з асоційованими компаніями інвестор при обліку власних інвестицій має використовувати метод участі у капіталі, за яким балансова вартість інвестиції відображає частку інвестора у власному капіталі об'єкта інвестування.

Згідно з МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» під методом участі в капіталі розуміють метод обліку, відповідно до якого інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують залежно від зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування. Згідно з цим методом інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю, і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання.

4.2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

Класифікація активів та зобов'язань на короткострокові/поточні та довгострокові/непоточні.

У звіті про фінансовий стан Компанія представляє активи та зобов'язання на основі їх класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові. Актив є поточним, якщо:

- а) Компанія сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі;
- б) актив утримується в основному з метою продажу;
- в) Компанія сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; або
- г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

- а) Компанія сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;

- б) це зобов'язання утримується в основному з метою продажу;
- в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- г) Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання класифікуються як непоточні/довгострокові активи та зобов'язання.

або збитків від зміни справедливої вартості.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглинуту балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

Нематеріальні активи:

Компанія використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Компанія до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

Нематеріальні активи Компанії включають переважно програмне забезпечення та комп'ютерні програми, що використовуються для здійснення професійної діяльності компанії, та ліцензії на ліцензовані види діяльності.

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Основні засоби:

Компанія класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, що його: а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей; б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду. Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо: а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Компанії; б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Майно та обладнання відображаються за собівартістю, за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість майна та обладнання переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Амортизація нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків їх корисної служби. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

1. Будинки, споруди та передавальні пристрої;(20років)
2. Машини та обладнання;(3-5років)
3. Транспортні засоби;(5років)
4. Інструменти, прилади, інвентар (меблі);(5років)
5. Інші основні засоби;(5-15років)

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється у складі інших операційних прибутків та збитків.

Запаси:

Компанія визнає запаси як активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються Компанії податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

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

Активи, утримані для продажу:

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утриманих для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша. Дані активи в Товариства представлені в складі статті «Товари» та їх облік ведеться у відповідності з вимогами МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність».

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Ознаками знецінення можуть бути:

- погіршення ситуації на ринку,
- збільшення факторів галузевого ризику,
- погіршення фінансового стану емітента,
- порушення порядку платежів,
- висока ймовірність банкрутства емітента
- визнання зниження кредитного рейтингу рейтинговим агентством.

Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість – це фінансове зобов'язання, що визначається як заборгованість Компанії перед іншими особами, яку Компанія зобов'язана погасити.

Первісне визнання та подальша оцінка кредиторської заборгованості відбувається відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 та вищевикладених принципів.

Компанія у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види кредиторської заборгованості:

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;

- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами;
- Інші поточні зобов'язання; та
- Інші довгострокові зобов'язання.

Компанія оцінює поточну кредиторську заборгованість за амортизаційною вартістю згідно МСФЗ 9.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Компанія відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Компанією.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Компанія відносить кредиторську заборгованість Компанії за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників Компанії. Компанія веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Компанія відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Компанія відносить кредиторську заборгованість з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за одержаними авансами Компанія відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Компанією були отримані грошові кошти від позичальників та невьяснені суми платежів.

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Компанія відносить кредиторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

Інші поточні зобов'язання

До складу інших поточних зобов'язань Компанія відносить всю іншу кредиторську, яка не була віднесена до інших категорій.

Інші довгострокові зобов'язання

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Компанія відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і подавати в звіті про фінансовий стан чисту суму тільки якщо Компанія:

- На теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
 - Має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Резерви:

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникла в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні

для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

Потенційні (умовні) зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які впливають у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною або суму такого зобов'язання неможливо достовірно оцінити.

Компанія проводить нарахування резерву сумнівних боргів з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву сумнівних боргів керівництво враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву сумнівних боргів, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів. Товариство для знецінення фінансового активу (а саме придбаних активів по договорам факторингу) застосовує - підхід для придбання кредитно-знецінених фінансових інструментів.

Фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим, коли відбувається одна чи декілька подій, які мають негативний вплив на розрахункові майбутні грошові потоки по такому фінансовому активу. Підтвердження знецінення придбаного фінансового активу є наявність таких подій:

- значні фінансові складності позичальника;
- порушення умов договору, такі як дефолт чи прострочення платежу;
- надання позичальникам попереднім кредитором поступок позичальникам в силу економічних причин чи договірних умов, пов'язаних з фінансовими ускладненнями такого позичальника і які кредитор не надав би в інших випадках;
- висока вірогідність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника;
- придбання фінансового активу з високою знижкою, яка відображає понесені кредитні збитки.

При первісному визнанні кредитно-знецінених фінансових активів оцінювальний резерв під 12-місячні очікувані кредитні збитки не відображаються. Тобто кредитні збитки все відображені в справедливій вартості фінансового активу при їх придбанні.

Поточні забезпечення:

Компанія у своєму обліку відображує резерв по витратах на відпустки. Компанія розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії, як поточні забезпечення.

Визнання та оцінка доходів:

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Компанії, коли чисті активи збільшуються в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників.

Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Визнання доходів при наданні робіт/послуг:

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума податку на додану вартість, акцизів, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів;
- сума попередньої оплати товарів (робіт, послуг);
- надходження, що належать іншим особам;
- сума балансової вартості валюти.

У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами з урахуванням економічного змісту відповідної угоди;

- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідного договору;

- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Умовою визнання відсотків і роялті є імовірність отримання Компанією економічної вигоди, а дивідендів – достовірно оцінений дохід.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід від надання фінансових послуг (проценти нараховані);

- інший операційний дохід (дохід від визнаних штрафних санкцій та пені за несвоєчасне виконання позичальниками взятих на себе зобов'язань);

- інші фінансові доходи.

Визнання та оцінка витрат:

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

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Витрати на персонал та відповідні відрахування:

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Компанії. У фінансовій компанії формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. Компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Взаємозалік статей активів і 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.

Витрати за позиками:

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Податок на прибуток:

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок на прибуток:

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Оподатковуваний прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил, установлених податковими органами, згідно з якими податки на прибуток підлягають сплаті (відшкодуванню).

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітної періоду.

Відстрочений податок:

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Компанія керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року 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 Компанія припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в періоді їх списання.

Власний капітал:

Зареєстрований (пайовий) капітал.

Розмір складеного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням Загальних зборів Товариства у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

4.3 ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ

При підготовці фінансової звітності за 2025 рік, Ломбард застосував всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Ломбарду.

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких наступила з 01 січня 2025 року:

Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості» є обов'язковими до застосування з 01.01.2025.

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.

Керівництво Компанії достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01.01.2026 (більш раннє застосування дозволяється):
Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9) – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів".
Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також 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 витрат.

Керівництво Товариства достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.

5.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ:

Рух нематеріальних активів за період 01.01.2025 року по 31.12.2025 року був наступним:

Амортизація нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання розраховується прямолінійним методом протягом цього терміну таким чином:

- нематеріальні активи - від 2 до 10 років;

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється на щомісячній основі. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються, а тестуються на знецінення щорічно або окремо, або на рівні підрозділів, що генерують грошові потоки. Строк корисного використання нематеріального актива з невизначеним терміном використання переглядається щорічно з метою визначення того, наскільки прийнято продовжувати відносити даний актив в категорію активів з невизначеним строком корисного використання. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання з невизначеного на обмежений термін - здійснюється на перспективній основі.

Нематеріальні активи обліковуються по історичній вартості, з урахуванням необхідних витрат по доведенню до придатного до використання стану.

Балансова вартість нематеріальних активів на 31.12.2024 р. становить 170 тис. грн., на 31.12.25 р. –159 тис. грн.

Накопичена амортизація нематеріальних активів на 31.12.2024р. складе 63тис. грн., на 31.12.2025року -74тис. грн.

	тис. грн	
	Програмне забезпечення	Усього
Первісна вартість		
Залишок на 31 грудня 2023 року	233	233
Надходження за 2024		
Вибуття за 2024рік		
Залишок на 31 грудня 2024 року	233	233
Надходження за 2025рік		
Вибуття за 2025рік		
Залишок на 31 грудня 2025 року	233	233
Накопичена амортизація		
Залишок на 31 грудня 2023 року	51	51
Нараховано за 2024 рік	12	12
Залишок на 31 грудня 2024 року	63	63
Нараховано за 2025 рік	11	11
Вибуття за 2025рік		
Залишок на 31 грудня 2025року	74	74
Залишкова вартість		
31 грудня 2023 року	182	182
31 грудня 2024року	170	170
31 грудня 2025року	159	159

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31.12.2025 року. Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2025 року у Товариства становить- 2 тис. грн. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариства.

5.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ:

Рух основних засобів за період 01.01.2025 року по 31.12.2025 року був наступним:

Основні засоби підприємства обліковуються та відображаються у фінансовій звітності у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби - це активи, що: використовуються підприємством для основної діяльності, або для адміністративних цілей; які передбачається використовувати протягом більше одного року; не передбачаються до перепродажу; здатні приносити економічні вигоди в майбутньому.

В статті «Основні засоби» згідно з МСБО 16 «Основні засоби» наводиться валова балансова вартість основних засобів (вартість основних засобів після вирахування суми накопиченої амортизації на початок і кінець звітного періоду).

На 31.12.2024 р. валова балансова вартість становила 4942 тис. грн., на 31.12.2025 р. складає – 4396 тис. грн. Накопичена амортизація станом на 31.12.2024р. становила 14215 тис. грн., на 31.12.2025р. дорівнює 14738 тис. грн.

в тис. грн.

	Будівлі, споруди	Транспорт	Обладнання	Актив з права користування (МСФЗ 16)	Інші	Усього
Первісна вартість						
Залишок на 31 грудня 2023 року	11990	1149	2416	3049	1121	19725
Надходження за 2024 рік.			414	1218	9	1641
Переоцінка(дооцінка первісній вартості) за 2024 рік						
Вибуття за 2024 рік.			527	1676	7	2210
Залишок на 31 грудня 2024 року	11990	1149	2303	2593	1122	19157
Надходження за 2025 рік				1721	43	1764
Переоцінка(дооцінка первісній вартості) за 2025 рік						
Вибуття за 2025 рік				1780	7	1787
Залишок на 31 грудня 2025 року	11990	1149	2303	2534	1158	19134
Накопичена амортизація						
Залишок на 31 грудня 2023 року	8374	954	2151	1254	928	13661
Нараховано за 2024 рік	599	99	103	1200	67	2068
Вибуття за 2024р.			527	979	7	1513
Переоцінка(дооцінка первісній вартості) за 2024 рік						
Залишок на 31 грудня 2024 року	8973	1053	1727	1475	987	14215
Нараховано за 2025 рік	576	96	128	1255	46	2101
Вибуття за 2025 рік				1571	7	1578
Переоцінка(дооцінка первісній вартості) за 2025 рік						
Залишок на 31 грудня 2025 року	9549	1149	1855	1159	1026	14738
Залишкова вартість						
31 грудня 2023 року	3616	195	265	1795	193	6064
31 грудня 2024 року	3017	96	576	1118	135	4942
31 грудня 2025 року	2441	-	448	1375	132	4396

Товариство не проводила переоцінку вартості наявних в неї основних засобів станом на 31.12.2025 року. Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2025 року становить-2678 тис. грн. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2025 року відсутні.

Товариство у 2025 року згідно з МСФЗ 16 «Оренда» виступає як орендар. На дату початку оренди підприємство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає:

- Величину первісної оцінки зобов'язання з оренди ;
- Орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
- Будь які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- Оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору.

На дату початку оренди підприємство оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання акту згідно з МСФЗ 16 «Оренда» чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дію МСФЗ 16. Інформацію про ефективну ставку отримувати з офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошова-кредитна та фінансова статистика» «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України».

В обліку визнання активу з права користування та орендного зобов'язання відображається подвійною кореспонденцією рахунків, оскільки частина зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців, тобто є поточною :

Дт. 109 «Актив з права користування» Кт 532 «Орендні зобов'язання»

Дт. 109 «Актив з права користування» Кт. 614 «Розрахунки з орендодавцями – поточна частина».

Товариство заключає договори оренди для своїх відокремлених підрозділів, а також для головного офісу. Товариство почало застосовувати МСФЗ 16 на початку 2019 року і процес впровадження вимог стандарту представлено нижче:

- визначено перелік договорів, що відповідають критеріям звільнення від визнання оренди (не більше 12 місяців, оренда активів з низькою вартістю), за якими Товариство не змінило облік витрат;
- визначено перелік договорів, що відповідають критеріям визнання оренди, за якими Товариство - орендар визнало зобов'язання щодо орендних платежів, а також активи, які представлені у формі права користування базовим активом протягом терміну оренди.

Протягом 2025 року Товариство, як орендар, визнав Активи у формі права користування на підставі 12 договорів операційної оренди приміщень. До складу активів у формі права користування включено суму первісної оцінки орендного зобов'язання та авансові платежі за орендою, здійснені за останній місяць оренди.

Станом на 01.01.2025 року Ломбард мав договір оренди землі с Покровської міської ради б/н від 16.02.2015 року. строк дії договору на 5 (п'ять) років з правом пролонгації. Плата за оренду земельної ділянки здійснюється 3% від нормативно грошової оцінки з урахуванням індексів інфляції.

Згідно переліку територій активних бойових дій від 29.11.2024 року, до якого включена Покровська міська територіальна громада, Ломбард не здійснював плату за оренду земельної ділянки.

Товариство-орендар визнало зобов'язання з оренди за майбутніми фіксованими орендними витратами протягом 2025 року, відображеними за дисконтованою вартістю

	код рядка Балансу	Балансова вартість станом на 31.12.2024	Балансова вартість станом на 31.12.2025
Зобов'язання:		-	
Довгострокові зобов'язання	1515	576	936
Поточні зобов'язання	1610	561	469
Усього:		1137	1405

Також протягом року було визнано процентні витрати на зобов'язання з оренди у сумі **201 тис. грн.**

5.3 ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ:

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» і 9 «Фінансові інструменти».

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- призначені для торгівлі;
- утримувані до погашення;
- наявні для продажу;
- інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції, призначені для торгівлі, обліковуються за справедливою вартістю.

Інвестиції, утримувані до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за методом участі у капіталі

Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування,

зменшують балансову вартість інвестицій. Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають і зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку інвестора.

Товариство враховує інвестиції в асоційовану компанію за методом участі в капіталі, вони складають:

	код рядка Балансу	31.12.2024	31.12.2025
Інвестиції в асоційовану компанію за методом участі в капіталі, що становить 78,75% доля участі в статутному капіталі Концерну «Саврайз».	1035	273	277
Разом		273	277

тис. грн

Згідно ст.12 розділ IV Закону України про бухгалтерський облік та фінансову звітність, Товариству не потрібно подавати консолідовану фінансову звітність.

5.4 ЗАПАСИ:

- а) утримуються з метою подальшого продажу під час звичайної діяльності (тобто товари);
- б) перебувають у процесі виробництва з метою подальшого продажу виготовлюваного продукту (тобто промислова продукція, а також роботи/послуги у стадії незавершеного і завершеного виробництва);
- в) утримуються як сировина і матеріали, призначені для виробничого споживання з метою подальшого продажу виготовлюваного продукту або виконаних з їх допомогою/використанням робіт або наданих послуг (це запаси, що перебувають на складах до передачі їх у виробництво, сировина і матеріали). Товариством до статті «Запаси» віднесені вартість матеріалів, призначених для внутрішнього споживання та вартість заставленого майна, що перейшло у власність Ломбарду, і складає:

	код рядка Балансу	31.12.2024р.	31.12.2025
Виробничі запаси для внутрішнього споживання (диз. паливо)	1101	3	4
вартість заставленого майна, що перейшло у власність Ломбарду.	1104	6317	3845
Разом	1100	6320	3849

Балансова вартість, заставного майна виставленого на продаж, визначається на звітну дату по найменшій з двох величин методом порівняння з діючими цінами на золото в Національному банку України.

5.5 ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ:

Дебіторську заборгованість визнають як актив, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод і може бути достовірно визначена її сума.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги визнається за актив одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг і оцінюється за ціною реалізації на підставі первинних бухгалтерських документів на відвантаження товарів або продукції, надання послуг.

Сумнівною дебіторською заборгованістю вважають поточну дебіторську заборгованість, щодо якої існує невпевненість в її поверненні боржником. На підставі аналізу дебіторської заборгованості, пов'язаної із реалізацією продукції (робіт, послуг), здійснюється нарахування резерву сумнівних боргів.

Нарахування суми резерву сумнівних боргів відображається в звіті про фінансові результати у складі інших операційних витрат. Безнадійною дебіторською заборгованістю вважається поточна заборгованість, відносно якої існує невпевненість щодо її повернення боржником або по якій закінчився строк позивної давності.

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи і послуги з активів здійснюється згідно реєстру, затвердженого керівником Товариства, з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів.

Інформація про дебіторську заборгованість:

№ з/п	Показник	код рядка Балансу	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2025р.
1	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги з вітчизняними постачальниками	1125	54	41

тис. грн.

2	Дебіторська заборгованість за надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з урахуванням резерву під кредитні збитки	1155	2589	3913
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	547	891
4	Дебіторська заборгованість з надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги: у тому числі з пов'язаними сторонами	1155	6	37
5	Дебіторська заборгованість за розрахунки з послуги з вітчизняними постачальниками (витрати майбутніх періодів)	1155	-	16
6	Дебіторська заборгованість за розрахунки з підзвітними особами	1155	102	139
	Разом		3298	5037

- Прострочена дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025 року відсутня

- Погашення дебіторської заборгованість - протягом 2025року

Рада з МСФЗ реалізував в МСФО9 модель очікуваних збитків, згідно з якою очікувані кредитні збитки визнаються в фінансовій звітності в якості резерву.

Порядок знецінення, реалізований в МСФЗ 9, застосовується до фінансових активів, що враховуються: за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки відсотка; за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Таким чином, під порядок знецінення підпадають видані позики.

У 2025 році Товариство сформувало «Резерв сумнівних боргів», щодо дебіторської заборгованості з надання коштів в позику та нарахованих відсотків до позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту у розмірі -5033тис.грн.

Інформація про резерв сумнівних боргів, щодо дебіторської заборгованості:

	тис. грн.	
	2024рік	2025рік
Станом на початок року	-	780
Створено резерв	780	5033
Використаний резерв	-	5667
Станом на кінець року	780	146

З метою визначення розміру резерву сумнівних боргів, дебіторська заборгованість класифікується на основі професійного судження керівника небанківської фінансової установи з врахуванням наявності забезпечення.

5.6 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ:

Для цілей бухгалтерського обліку до грошових коштів відносяться гроші у будь-якій формі: грошова готівка, поточні рахунки у банках. Фінансова звітність Товариства складається у національній валюті України - гривні, яка є функціональною валютою. Стаття «Грошові кошти та їх еквіваленти» включає суму грошових коштів в національній валюті в сумі:

	тис. грн.		
Стаття	код рядка Балансу	31.12.2024	31.12.2025
Гроші та їх еквіваленти: готівка	1166	743	944
Рахунки в банках	1167	1355	2310
Разом		2098	3254

Негрошові операції (отримання активів шляхом фінансової оренди; бартерні операції; придбання активів шляхом емісії акцій тощо) не відбувалися на Товаристві.

5.7 ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ:

Станом на 31 грудня 2024 року власний капітал включає такі компоненти:

Зареєстрований статутний капітал станом на 31.12.2024 р. складав 1 097тис. грн.;

Капітал у дооцінках 1728 тис. грн.;

Додатковий капітал;

Резервний капітал 275 тис. грн.;

Нерозподілений прибуток 12232 тис. грн.;

Станом на 31 грудня 2025 року власний капітал включає такі компоненти:
 Зареєстрований статутний капітал станом на 31.12.2025 р. складає 1097 тис. грн.;
 Капітал у дооцінках 1283 тис. грн.;
 Додатковий капітал:
 Резервний капітал 275 тис. грн.;
 Нерозподілений прибуток 12256 тис. грн.;

Відрахування в резервний капітал у 2025 році не відбувалося.

5.8 ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

Довгострокові зобов'язання - зобов'язання, які повинні бути погашені протягом більше як 12 місяців, або протягом періоду більшого, ніж один операційний цикл підприємства з дати балансу, якщо такий цикл становить більш як 12 місяців.

До довгострокових зобов'язань належать:

- довгострокові кредити банків;
- інші довгострокові фінансові зобов'язання;
- відстрочені податкові зобов'язання;

Усі довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються у балансі підприємства за їх теперішньою вартістю.

Довгострокові зобов'язання по оренді згідно МСФЗ 16 станом на 31.12.2024р.-576 тис. грн.

Довгострокові зобов'язання по оренді згідно МСФЗ 16 станом на 31.12.2025р.-936 тис. грн.

5.9 ПОТОЧНІ ЗАБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ:

Зобов'язання - це заборгованість підприємства, яка виникла в результаті минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, приведе до зменшення ресурсів підприємства, що утворюють економічні вигоди. Зобов'язання відбиваються у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тільки тоді, коли: - його оцінка може бути достовірно визначена; - існує вірогідність зменшення економічної вигоди в майбутньому в результаті його погашення.

Кредиторська заборгованість - це зобов'язання підприємства, до яких входять довгострокові та поточні зобов'язання, забезпечення та раніше непередбачені зобов'язання, що не враховуються.

Довгострокові забезпечення витрат персоналу, а саме забезпечення для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на виплату відпусток працівникам:

	тис. грн.	
	2024 рік	2025 рік
Станом на початок року	86	103
Створено резерв під відпустку протягом року	556	644
Використаний резерв	539	651
Станом на кінець року (код рядка Балансу 1660)	103	96

Поточні зобов'язання становлять:

	код рядка Балансу	Загальна вартість, тис. грн. 31.12.2024	Загальна вартість, тис. грн. 31.12.2025
Поточна кредиторська заборгованість за послуги з довгострокової оренди яка планується погашатися протягом 12-ті місяців	1610	561	469
Поточна кредиторська заборгованість за послуги, товари, роботи (строк погашення до 31.01.2026р.)	1615	103	55
за розрахунками з бюджетом	1620	230	125
зі страхування	1625	63	114
з оплати праці	1630	201	341

інші поточні зобов'язання за розрахунками з учасниками на 31.12.2025р.- відсутні.

Строки погашення по зобов'язанням протягом 2026року.

Положення облікової політики, описані вище, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

З метою формування показників фінансової звітності товариства встановлено кордон суттєвості в розмірі 1,0 тис. грн.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ:

6.1 Доходи та витрати

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт послуг) становить: тис. грн

Стаття	За 2024р.	За 2025р.
дохід від нарахованих відсотків	12820	15468
дохід від реалізації заставного майна	6774	8074
Інший дохід	285	194
Разом (код рядка 2000)	19879	23736

6.2 Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) складає:

за 2024рік -5965 тис. грн.

за 2025рік-5240 тис. грн.

6.3 Інші операційні доходи :

Стаття	тис. грн	
	За 2024р.	За 2025р.
відсотки банку по депозиту	11	58
додаткові відсотки по фінансовим кредитам	222	29
дохід від реалізації оборот. активів	-	4
дохід від відшкодування страхового випадку		38
Разом (код рядка 2120)	233	129

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер адміністративних витрат.

6.4 Адміністративні витрати:

Стаття	тис. грн.	
	За 2024р.	За 2025р.
Витрати на оплату праці	1943	2434
Витрати на соціальні заходи	392	487
Витрати на послуги зв'язку	88	104
Витрати на послуги банків	69	59
Витрати на відрядження	29	9
Амортизація	296	338
Витрати на проведення аудиту, членські внески, інформаційні послуги	176	174
Матеріальні витрати	175	117
Податки та збори	22	17
Разом (код рядка 2130)	3190	3739

6.5 Витрати на збут

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер витрат на збут:

Стаття	тис. грн.	
	За 2024р.	За 2025р.
Витрати на оплату праці	4547	5018
Витрати на соціальні заходи	898	987
Витрати на обслуговування РРО	54	64
Витрати на послуги реклами	-	16
Витрати на комунальні послуги	430	410
Витрати на послуги охорони	344	303
Витрати на обслуговування комп. техніки	114	114
Витрати на послуги зв'язку	39	22
Витрати на відрадженья	-	5
Витрати на обслуговування програмного забезпечення	135	145
Податки та збори (ПДВ умовні поставки)	325	331
Амортизація	1784	1774
Витрати на поточний ремонт автомобіля	120	13
Витрати на страхування автомобіля	9	14
Матеріальні витрати	256	308
Оренда	-	52
Разом (код рядка 2150)	9055	9576

6.6 Інші операційні витрати:

Стаття	тис. грн.	
	За 2024р.	За 2025р.
Резерв сумнівних боргів	780	5033
Лікарнині за рахунок товариства	27	20
Матеріальна допомога працівникам	8	4
Податки та збори	12	17
Інші витрати	5	-
Разом (код рядка 2180)	832	5074

6.7 Дохід від участі в капіталі:

Стаття	тис. грн.	
	За 2024р.	За 2025р.
Дохід від інвестиції в асоційовану компанію за методом участі в капіталі, що становить 78,75% доля участі в статутному капіталі Концерну «Саврай».	5	5
Разом (код 2200)	5	5

6.8 Інші фінансові доходи:

Стаття	тис. грн.	
	За 2024р.	За 2025р.
Дохід від дисконту по довгостроковій дебіторській заборгованості	2	3
Разом (код 2220)	2	3

6.9 Фінансові витрати

Стаття	тис. грн.	
	За 2024р.	За 2025р.
Дисконт на зобов'язання з оренди	212	201
Разом (код рядка 2250)	212	201

6.10 Інші витрати:

Стаття	тис. грн.	
	За 2024р.	За 2025р.
Витрати на благодійність	3	4
Списання необоротних активів	1	-
Разом (код рядка 2270)	4	4

6.11 Податок на прибуток:

за 2024 рік – 155 тис. грн., за 2025 рік-10 тис. грн.

Згідно з МСФЗ 1 «Подання фінансової звітності», що визначає терміни «інший сукупний прибуток» та «загальний сукупний прибуток» наводимо такі дані:

6.12 Фінансовий результат:

за 2024 рік складає прибуток- 706 тис. грн., за 2025 рік прибуток -29 тис. грн.

Загальний сукупний дохід

за 2024рік прибуток 706 тис. грн. за 2025рік – прибуток 29 тис. грн.

Інших статей доходів та витрат, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариства немає.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

За 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, рух коштів у результаті операційної діяльності був відображений наступним чином:

Найменування показника	Код рядка	тис. грн.	
		за 2025рік	за 2024рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - основний вид діяльності ломбардні операції (відсотки), продаж товарів.	3000	19322	17542
Повернення податків і зборів	3005		
Цільового фінансування - фінансування на мат. забезпеч. по лікарняним листам	3010	53	109
відсотки за залишками коштів на поточних рахунках (відсотки по депозиту)	3025	58	11
Надходження від операційної оренди: - надходження за оренду приміщення	3040	237	345
Надходження фінансових установ від повернення позик -погашення по основній сумі кредитів здійснені грошовими коштами	3055	63729	60822
Інші надходження: - повернення безвідсоткової фінансової допомоги, повернення підзвітних коштів	3095	56902	57755
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг): -ломбард відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності ломбарда	3100	1816	1894
Витрачання на оплату праці: -фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників	3105	5541	5267
Витрачання на оплату відрхувань на соціальні заходи: -відображається фактично сплачений єдиний соціальний внесок	3110	1551	1432
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів: -відображається фактично сплачений податок на прибуток - відображається фактично сплачений податок на додану вартість - відображається фактично сплачений податку з доходів фіз. осіб - відображається фактично сплачений військовий збір - відображається фактично сплачений податок на землю, тй нерухомість	3115	1931	1675
Витрачання фінансових установ на надання позик: -ломбард зазначає суму виданих кредитів готівковими коштами	3155	68966	63013
Інші витрачання: - сплачено за обслуговування рахунків - сплачено неоподаткована матеріальна допомога працівникам - поворотна фінансова допомога працівникам - лікарняні за рахунок підприємства - видача контів підзвіт на господарські потреби	3190	58912	59532
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1584	3771

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Найменування показника	Код рядка	тис. грн.	
		за 2025рік	за 2024рік
Надходження від реалізації необоротних активів: - продаж необоротних активів (автомобіль)	3205	5	0
Витрачання на придбання: - фінансових інвестицій (внесок в статутний капітал іншого підприємства)	3255	0	0
- необоротних активів: придбання основних засобів для потреб підприємства	3260	28	414
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(23)	(414)

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

		тис. грн.	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності (сплата дивідендів)	3355	(405)	(4208)

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності Товариства (витрачання на придбання фінансових інвестицій та необоротних активів) за період що аналізується, та попередній період склав: **-23 тис. грн. та - 414 тис. грн. відповідно.**

Чистий рух коштів від фінансової діяльності (сплата дивідендів) за 2025 рік склав: **(405)грн.**

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами. Згідно МСБО 7 грошові потоки від фінансової діяльності включають надходження грошових коштів від випуску акцій або інших інструментів власного капіталу; виплати грошових коштів власникам для придбання або викупу раніше випущених акцій суб'єкта господарювання; надходження грошових коштів від випуску незabezпечених боргових зобов'язань, позик, векселів, облігацій, іпотек, а також інших короткострокових або довгострокових позик; виплати грошових коштів для погашення позик; виплати грошових коштів орендарем для зменшення існуючої заборгованості, пов'язаної з фінансовою орендою.

Залишок коштів на кінець 2025 року становить **3254 тис. грн.**, а той час на кінець 2024 року даний показник становив **2098 тис. грн.**

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», звіт про зміни у власному капіталі включає таку інформацію:

На початок 2025 р. власний капітал Товариства складається:

- Статутний капітал - 1097 тис грн.
- Капітал у дооцінках –1728 тис. грн.
- Резервний капітал - 275 тис. грн,
- Нерозподілений прибуток - 12232 тис. грн.,
- Чистий прибуток за 2025 р. становить 29 тис. грн.
- Сукупний дохід від дооцінки основних засобів за 2025рік- 445 тис. грн.,
- Дивіденди нараховані – 450 тис. грн.,
- Інші зміни в капіталі-421 тис. грн.

На кінець 2025 р. власний капітал Товариства складається:

- Статутний капітал - 1097 тис грн.
- Капітал у дооцінках –1283 тис. грн.
- Резервний капітал - 275 тис. грн,
- Нерозподілений прибуток - 12256 тис. грн.,

У 2025 році не було відрахувань до резервного капіталу так, як на Товаристві досить нерозподіленого прибутку.

У звітному періоді відбулося збільшення прибутку підприємства пропорційна до суми нарахованої амортизації, що становить - 445 тис. грн., відповідно вказана сума була знята з капіталу в дооцінках.

Зареєстрований статутний капітал становить 1097 тис. грн., який станом на 31.12.2025 р. внесене в повному обсязі.

У звітному періоді, згідно засідання загальних зборів учасників від 02.10.2025 р., Товариство нарахувало та виплатило дивіденди, за 2024р., в сумі 450 тис. грн. Податки сплачені в повному обсязі згідно чинного законодавства.

Розкриття змін у власному капіталі:

Найменування показника	тис. грн.	
	за 2024рік	за 2025рік
Власний капітал на початок звітного періоду	19126	15332
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	706	29
Дооцінка основних засобів	467	445
Інший сукупний дохід		
Всього сукупного доходу у звітному періоді		
Інші зміни	(467)	(445)
Виплата та нарахування дивідендів	(4500)	(450)
Власний капітал на кінець звітного періоду	15332	14911

Розмір статутного капіталу Товариства не змінився.

Засновник:	Доля у статутному капіталі %	тис. грн.	
		Сума у статутному капіталі	станом на 31.12.2025року
Щербаков Г.Л.	9	98,7	
Щербаков Ю.Г.	9	98,7	
Щербакова Л.Л.	9	98,7	
Щербакова О.Г.	73	800,9	

На кінець 2025 року доля учасників у Статутному капіталі Товариства виглядає наступним чином :

- 73% належать Щербаковій О.Г. в сумі 800,9 тис. грн
- 9% належать Щербакову Г.Л. в сумі 98,7 тис. грн.,
- 9% належать Щербакову Ю.Г. в сумі 98,7 тис. грн.,
- 9% належать Щербаковій Л.Л. в сумі 98,7 тис. грн.,

9. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ:

У відповідності до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді питання, чи є сторони пов'язаними сторонами, до уваги береться зміст взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

Пов'язаними особами Ломбарду є:

Керівний управлінський персонал:

- Директор – Щербакова Олена Геннадіївна
- Радник директора – Щербакова Лариса Леонідівна

Засновники Ломбарду:

- Щербаков Геннадій Лаврентійович
- Щербаков Юрій Геннадійович
- Щербакова Олена Геннадіївна
- Щербакова Лариса Леонідівна.

Асоційоване підприємство:

- Концерн «Санрайз».

Станом на 31.12.2025 року залишки по операціям з пов'язаними сторонами були такими:

	у тис. грн.	
	Управлінський персонал	Асоційоване підприємство
Короткострокові виплати (з/п, соц. страхування)	56	-
Зобов'язання по оренді	51	149
Інвестиції в асоційоване підприємство	-	277

Станом на 31.12.2024 року

	у тис. грн.	
	Управлінський персонал	Асоційоване підприємство
Короткострокові виплати (з/п, соц. страхування)	11	-
Зобов'язання по оренді	128	158
Інвестиції в асоційоване підприємство	-	273

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

у тис. грн.

	За 2024р. Витрати	Нараховані зобов'язання на 31.12.2024	За 2025р. Витрати	Нараховані зобов'язання на 31.12.2025
Заробітна плата	631	9	517	46
Нарахування єдиного соціального внеску	139	2	114	10
Всього:	770	11	631	56

У 2025 році були нараховані та сплачені дивіденди за 2024 рік.

у тис. грн.

Засновники	Нараховані дивіденди у 2025р.	Сплачені дивіденди у 2025р.	Задолжаність з учасниками на 31.12.25 року.
Щербаков Г.Л.	41	41	-
Щербаков Ю.Г.	41	41	-
Щербакова Л.Л.	41	41	-
Щербакова О.Г.	327	327	-
Всього:	450	450	-

Податки з виплати дивідендів сплачені у повному обсязі, згідно діючого законодавства.

Операції з пов'язаними особами проводились на ринкових умовах.

10. УМОВНІ ЗАБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ:

За період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року, Компанія не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37, крім поточного резерву невикористаних відлукток.

11. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ:

Згідно із затвердженим Державною податковою службою України планом-графіком проведення документальних планових перевірок платників податків на 2024 рік та на підставі статті 77 Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-VI із змінами та доповненнями та пункту 2 частини 1 статті 13 Закону України від 08 липня 2010 року №2464-VI «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» із змінами та доповненнями з «27» вересня 2024 року відбулася документальна планова вибірка перевірка ПТ «Ломбард «Еталон» з питань здійснення контролю за правильністю обчислення, повноти і своєчасності сплати податку на доходи фізичних осіб, військового збору за період діяльності з 01.04.2018р. по 30.06.2024р. та з метою здійснення контролю за правильністю обчислення, повноти і своєчасності сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування за період діяльності з 01.01.2014р. по 30.06.2024р.

За результатами планової документальної перевірки складено акт від 24.10.2024 року №3215/04-36-24-10/21890699 та винесені податкові повідомлення-рішення від 19.11.2024 р. №0714812410, № 0714692410, №0714762410.

Товариство не погоджується зі збільшеними сумами грошових зобов'язань, тому була подана Скарга від 13.12.2024 року за № 57/2024 до Голові Державної податкової служби України м. Київ, пл. Львівська, 8

Товариство 25.02.2025 року подас до Дніпропетровського окружного адміністративного суду позовну заяву про визнання протиправними та скасування податкові повідомлення-рішення головного управління державної податкової служби у Дніпропетровській області відносно Повного Товариства «Ломбард «Еталон» Щербаков і компанія» від 19.11.2024 р. №0714812410, № 0714692410, №0714762410.

10 березня 2025 року Суддя Дніпропетровського окружного адміністративного суду, перевіряючи матеріали позовної заяви ухвалив:

Позовну заяву Повного товариства «Ломбард «Еталон» Щербаков і компанія» до Головного управління Державної податкової служби у Дніпропетровській області про визнання протиправним та скасування податкового повідомлення-рішення – залишити без руху.

На зараз, Третій апеляційний адміністративний суд від 06 січня 2026 року,

Ухвалив:

Визнати неповноважними підстави для поновлення строку, наведені Головним управлінням ДПС у Дніпропетровській області. У відкритті апеляційного провадження за апеляційною скаргою ГУ ДПС у Дніпропетровській обл. на рішення Дніпропетровського окружного адміністративного суду від 12.05.2025 р. в адміністративній справі № 160/6369/25 відмовити.

12. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ:

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Основні ризики, властиві операціям Товариства, включають кредитні ризики, ризик ліквідності. Політики по управлінню ризиками націлені на виявлення, аналіз та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення відповідних лімітів та контролів, в подальшому моніторинг рівня ризику та дотримання лімітів.

Товариство управляє наступними ризиками:

Кредитний ризик. Кредитний ризик представляє собою ризик того, що клієнт може не виконати свої зобов'язання перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства. Кредитний ризик Товариства, головним чином, пов'язаний з дебіторською заборгованістю позичальників.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного або групи клієнтів.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Позиція ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. Компанія використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами та банківських операцій, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Товариство проводить аналіз джерел фінансування за попередні періоди та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

13. ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК ТА ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСУ:

13.1 Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

За 2025 рік на економіку України продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події. Частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством. На частині території України (в межах окремих районів Донецької, Луганської, Запорізької, Харківської, Херсонської областей) тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними Російською Федерацією.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України. Президент України своїм Наказом від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Станом на 31.12.2025 року під окупацією російських військ знаходиться Автономна Республіка Крим, більша частина Донецької, Луганської, Запорізької областей, та частина Херсонської та Харківської області, з 10.10.2022 року країна-агресор почала знищувати критичну інфраструктуру України, енергетику та промислові підприємства, а також медичні та освітні заклади. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Кількість біженців перевищує 5 мільйонів, майже 7 мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні, для споживачів електроенергії введені графіки відключень.

Ломбард веде основну господарську діяльність в регіоні, що не охоплений активними бойовими діями, проте подіями та обставинами, що можуть стати підставою для значних сумнівів у здатності Ломбарду продовжувати діяльність на безперервній основі є:

- просування військ агресора вглиб території України;
- ракетні обстріли території Дніпропетровської області наслідком яких може стати знищення або часткове пошкодження майна Товариства (офісних приміщень) та майна клієнтів;
- ракетні обстріли Донецькій області вже змусили Товариство зачинити відокремлені відділення ломбарду в містах Покровськ, Мирноград, Селидове ;
- втрата персоналу Ломбарду внаслідок еміграції працівників за межі території України;

- ймовірний сумнів у майбутній здатності клієнтів Ломбарду виконати умови діючих договорів, в зв'язку з втратою їхньої платоспроможності.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для фінансового сектору є суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища товариства та фінансового сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення регуляторних змін Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у кризових умовах.

З огляду на вищевикладене, керівництво Товариства проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, Товариство оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Проте в подальшому вплив вищезазначених подій залежить великою мірою від тривалості та поширення впливу війни на світову та українську економіку, а найбільший вплив на діяльність може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що знаходяться поза контролем, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому.

Керівництво Товариства вживає усіх необхідних заходів, які на його думку будуть достатніми для підтримки стійкості і розвитку бізнесу в сучасних умовах, що склалися.

13.2 Події після дати балансу:

В період між датою балансу та датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, крім викладених в 3.4., 11, що могли б потребувати коригування активів та зобов'язань Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань відсутні.

Указом Президента України від 12 січня 2026 року № 40/2026 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» було продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 03 лютого 2026 року строком на 90 діб.

Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. Не беручи до уваги вищезазначені факти, але інформуючи про них, фінансова звітність за період, що закінчився 31 грудня 2025 року підготовлена з припущенням про те, що Товариство буде продовжувати діяльність у найближчому майбутньому. Відповідно дана фінансова звітність не містить коригувань на випадок того, що Товариство не зможе дотримуватись принципу безперервності діяльності.

Дата затвердження звітності – 20.02.2026р.

Директор:

Головний бухгалтер:



Щербакова О.Г.

Кучеровська Н.О.



**THE INSTITUTE
OF CERTIFIED
FINANCIAL
MANAGERS**

Corporate Partner
Member ICFM Ukraine
Company

LLC Audit firm "RESPECT"

12 august 2013

Garry Carter, CEO of the ICFM

Helen Khorikova
Coordinator ICFM in Ukraine

Reg. № KPM 002





визначено, пронумеровано та
серійно відбитком печатки 27 аркушів
Ключовий партнер з аудиту
ТОВ «РЕСПЕКТ»

Карпенко Н.С.