

# **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»**

**Фінансова звітність (примітки), яка складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.**

## **ЗМІСТ:**

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

## 1. Загальна інформація

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

Ломбард станом на 31.12.2024 року, крім головного офісу, має два діючих відокремлених підрозділи, які розташовані в Сумській області за адресами: м. Тростянець, вул. Благівіщенська 32, м. Лебедин, вул. Антонова, 6.

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

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

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

За підсумками 2024 року Ломбард відноситься до мікропідприємств, згідно з критеріями наведеними в Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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

## 2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

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

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

Станом на 31.12.2024 року Ломбард, крім головного офісу, має два діючих відокремлених підрозділи, з якими веде спільний облік та складає загальну фінансову звітність за МСФЗ.

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

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

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

Фінансова звітність Ломбарду затверджена Загальними зборами учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» до випуску (з метою оприлюднення) 30 січня 2025 року (протокол загальних зборів учасників №121). Після її затвердження до випуску ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності.

## **2. Основні принципи облікової політики**

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

- Строк експлуатації основних засобів;
- Знецінення активів;

Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Будь-яких значних змін в обліковій політиці в 2023 році не відбувалося. Незначні зміни облікової політики, які мали місце у зв'язку з прийняттям нових та змінами в чинних Міжнародних стандартах фінансової звітності та бухгалтерського обліку, були відображені в наказі про облікову політику підприємства №30 від 30 грудня 2022 року.

### **Основні засоби**

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

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

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

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

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

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

### **Нематеріальні активи**

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

### **Запаси**

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

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

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

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

#### **Визнання як витрати:**

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

До складу запасів відносяться активи:

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

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

#### **Дебіторська заборгованість**

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

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

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

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

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

На товарну дебіторську заборгованість резерв не нараховується.

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

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

### ***Грошові кошти та їх еквіваленти***

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

### ***Оренда***

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

Договори оренди класифікуються як:

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

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

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

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

дисконтуються, із застосуванням ставки додаткових запозичень (середньозважений показник на дату визнання активу та зобов'язання).

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

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

Після дати початку оренди орендні зобов'язання оцінюються:

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

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

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

У звіті про фінансовий стан:

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

У звіті про сукупний дохід:

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

У звіті про рух грошових коштів:

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

### ***Операції зі зв'язаними сторонами***

Зв'язаними сторонами вважаються:

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

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

## **Фінансові інструменти**

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

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

Ломбард визнає такі категорії фінансових активів:

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

Ломбард визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

### **визнання**

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

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

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

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

### **Припинення визнання**

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

Ломбард аналізує кредити згідно критеріїв наведених в таблиці 1

Таблиця 1

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

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

### **Виправлення помилок минулих звітних періодів в 2024 році відсутнє.**

Рекласифікація порівняльних сум відсутня.

### ***Податок на прибуток***

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

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

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

### ***Виплати працівникам***

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

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

### ***Пенсійні плани.***

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

### ***Події після дати балансу***

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

### ***Доходи та витрати***

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

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

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

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

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

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

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

**4. Виручка від реалізації, (тис. грн.): рядок 2000 звіту про фін. результати**

| Стаття                                  | 2024 рік    | 2023 рік    |
|-----------------------------------------|-------------|-------------|
| % за користування кредитами             | 1987        | 1637        |
| Дохід від реалізації заставленого майна | 873         | 472         |
| <b>Всього</b>                           | <b>2861</b> | <b>2109</b> |

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

|                                                         | 2024 рік | 2023 рік |
|---------------------------------------------------------|----------|----------|
| собівартість реалізованого заставленого майна (товарів) | 588      | 341      |

**6. Адміністративні витрати, (тис. грн.): рядок 2130 звіту про фін. результати**

| Стаття                                                    | 2024 рік    | 2023 рік    |
|-----------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| матеріальні витрати (пмм та матеріали інші)               | 73          | 59          |
| витрати на оплату праці                                   | 850         | 713         |
| відрахування на соціальні заходи                          | 174         | 153         |
| Амортизація                                               | 56          | 61          |
| (в т. ч. амортизація активів з права користування майном) | 10          | 17          |
| витрати на охорону                                        | 20          | 19          |
| витрати на комунальні послуги                             | 47          | 41          |
| витрати на комунальні послуги за довгостроковою орендою   | 20          | -           |
| послуги банку                                             | 31          | 19          |
| витрати на податки                                        | 4           | 7           |
| витрати на послуги зв'язку та інтернет                    | 17          | 15          |
| витрати на оренду (короткострокову)                       | 89          | 74          |
| Інші адміністративні витрати                              | 206         | 140         |
| <b>Всього:</b>                                            | <b>1587</b> | <b>1301</b> |

**7. Витрати на збут, (тис. грн.): рядок 2150 звіту про фін. результати**

| Стаття                                             | 2024 рік  | 2023 рік  |
|----------------------------------------------------|-----------|-----------|
| витрати пов'язані з реалізацією заставленого майна | 5         | 3         |
| витрати на рекламу                                 | 3         | 2         |
| амортизація                                        | 10        | 7         |
| витрати на матеріали інші                          | 10        | 4         |
| інші витрати                                       | 15        | 9         |
| <b>Всього:</b>                                     | <b>43</b> | <b>25</b> |

## 8. Інші операційні доходи та витрати, (тис. грн.):

| Стаття                                                                                                   | 2024 рік   | 2023 рік  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|
| дохід у вигляді пені за невиконання умов договору фінансового кредиту                                    | -          | 1         |
| дохід у вигляді відсотків від залишків коштів на рахунку в банках                                        | 4          | 5         |
| Дохід від безоплатно одержаних активів (відшкодування вартості пошкодженого майна)                       | -          | -         |
| Інші доходи (дохід від списання кредиторської заборгованості)                                            | -          | 3         |
| <b>Всього доходів: рядок 2120 звіту про фін. результати</b>                                              | <b>4</b>   | <b>9</b>  |
| Уцінка товарів                                                                                           | 4          | -         |
| витрати на створення резерву відпусток                                                                   | 94         | 68        |
| витрати на створення страхового резерву                                                                  | -          | -         |
| витрати на допомогу по тимчасовій непрацездатності та інші компенсаційні виплати працівникам, в т.ч. ЄСВ | 8          | 13        |
| Інші виплати працівникам                                                                                 | 4          | 4         |
| інші операційні витрати                                                                                  | -          | -         |
| <b>Всього витрат: рядок 2180 звіту про фін. результати</b>                                               | <b>110</b> | <b>85</b> |

## 9. Фінансові витрати, (тис. грн.): рядок 2250 звіту про фін. результати

| Стаття                                                          | 2024 рік | 2023 рік |
|-----------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Процентні витрати за зобов'язаннями з права користування майном | 3        | 4        |

На початок 2024 року Ломбард мав один чинний договір оренди нерухомого майна, класифікований за МСФЗ 16 «Оренда», як довгостроковий.

Модифікації зазначеного договору протягом 2024 року не відбулося. Детально інформацію щодо модифікації договорів оренди див. розділ 10

## 10. Основні засоби і нематеріальні активи:

Станом на 31 грудня 2024 року основні засоби і нематеріальні активи представлені наступним чином:

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

| Групи нематеріальних активів                              | Залишок на початок року                              |                                            | На-дійшло за рік | Вибуло за рік                    |                         | Нараховано амортизації за рік | Залишок на кінець року                               |                                             |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|----------------------------------|-------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                                           | первісна (переоціне-на) вартість (ряд. 1001 балансу) | Накопичена амортизація (ряд. 1002 балансу) |                  | первісна (переоціне-на) вартість | накопиче-на амортизація |                               | первісна (переоціне-на) вартість (ряд. 1001 балансу) | накопиче-на амортизація (ряд. 1002 балансу) |
| 1                                                         | 3                                                    | 4                                          | 5                | 8                                | 9                       | 10                            | 14                                                   | 15                                          |
| Інші нематеріальні активи (програмне забезпеч. «Ломбард») | 26                                                   | 26                                         | -                | -                                | -                       | -                             | 26                                                   | 26                                          |
| Ліцензія НКФП                                             | 2                                                    | -                                          | -                | -                                | -                       | -                             | 2                                                    | -                                           |
| Програмне забезпечення РРО                                | 2                                                    | 1                                          | -                | -                                | -                       | -                             | 2                                                    | 1                                           |
| <b>Разом</b>                                              | <b>30</b>                                            | <b>27</b>                                  | <b>-</b>         | <b>-</b>                         | <b>-</b>                | <b>-</b>                      | <b>30</b>                                            | <b>27</b>                                   |

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

| Групи основних засобів                             | Залишок на початок року                             |                          | Надійшло за рік | Вибуло за рік                   |          | Нараховано амортизації за рік | Втрати від зменшення корисності | Залишок на кінець року                              |                          |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------|-----------------|---------------------------------|----------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                    | первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1011 балансу) | Знос (ряд. 1012 балансу) |                 | первісна (переоцінена) вартість | знос     |                               |                                 | первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1011 балансу) | Знос (ряд. 1012 балансу) |
| 1                                                  | 3                                                   | 4                        | 5               | 8                               | 9        | 10                            | 11                              | 14                                                  | 15                       |
| Будинки, споруди та передавальні пристрої          | 263                                                 | 168                      | -               | -                               | -        | 11                            | -                               | 263                                                 | 179                      |
| Право користування майном (приміщеннями)           | 24                                                  | 6                        | -               | -                               | -        | 10                            | -                               | 24                                                  | 16                       |
| Машини та обладнання                               | 178                                                 | 117                      | 39              | 6                               | 6        | 36                            | -                               | 211                                                 | 147                      |
| Право користування майном (транспортними засобами) | -                                                   | -                        | -               | -                               | -        | -                             | -                               | -                                                   | -                        |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі)             | 64                                                  | 62                       | -               | -                               | -        | 2                             | -                               | 64                                                  | 64                       |
| Інші основні засоби                                | 33                                                  | 19                       | -               | -                               | -        | 7                             | -                               | 33                                                  | 26                       |
| <b>Разом</b>                                       | <b>562</b>                                          | <b>372</b>               | <b>39</b>       | <b>6</b>                        | <b>6</b> | <b>66</b>                     | <b>-</b>                        | <b>595</b>                                          | <b>432*</b>              |

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

Станом на 31 грудня 2024 року основні засоби з нульовою залишковою вартістю, які продовжують експлуатуватися, складають 127 тис. грн. за первісною вартістю. В 2024 році переоцінка основних засобів не проводилась і строки корисного використання основних засобів не переглядались.

Станом на 31 грудня 2024 року нематеріальні активи з нульовою залишковою вартістю, які продовжують експлуатуватися, складають 26 тис. грн. за первісною вартістю. В 2024 році переоцінка основних засобів не проводилась і строки корисного використання основних засобів не переглядались.

Зобов'язання за довгостроковими договорами оренди обліковуються як майнові активи і відображаються в рядках 1010-1012 балансу.

На початок 2024 року Ломбард мав один чинний договір оренди нерухомого майна, класифікований за МСФЗ 16 «Оренда», як довгостроковий. Модифікація договору оренди в 2024 році не відбувалася.

## 11. Запаси: (тис. грн.)

| Стаття         | рядок балансу | Балансова вартість |             | Уцінка     |          | Сторнування |          |
|----------------|---------------|--------------------|-------------|------------|----------|-------------|----------|
|                |               | 31.12.2024         | 31.12.2023  | 31.12.2024 | 2023 рік | 31.12.2024  | 2023 рік |
| товари         | 1104          | 1009               | 1191        | 4          | -        | -           | -        |
| пмм            |               | 2                  | 1           | -          | -        | -           | -        |
| матеріали інші |               | -                  | -           | -          | -        | -           | -        |
| <b>Всього:</b> | <b>1100</b>   | <b>1011</b>        | <b>1192</b> | <b>4</b>   | <b>-</b> | <b>-</b>    | <b>-</b> |

## 12. Дебіторська заборгованість: (тис. грн.)

| Стаття                                                             | рядок балансу | Термін погашення     | 31.12.2024 р. | 31.12.2023 р. |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------|---------------|---------------|
| за виданими авансами за товари, роботи, послуги                    | 1130          | Не більше 12 місяців | 4             | 14            |
| з бюджетом                                                         | 1135          | Не більше 12 місяців | -             | -             |
| Поточна дебіторська заборгованість:                                |               |                      |               |               |
| за нарахованими відсотками                                         | 1140          | Не більше 12 місяців | 13            | 9             |
| за виданими кредитами                                              | 1155          | Не більше 12 місяців | 1833          | 1357          |
| Заборгованість за розрахунками з відшкодування шкоди визнана судом | 1155          | Більше 12 місяців    | -             | 6             |
| <b>Всього:</b>                                                     |               |                      | <b>1850</b>   | <b>1386</b>   |

## Нарахування та використання страхового резерву

| стаття                                                             | Рядок балансу | 2024 рік           |            |             | 2023 рік           |            |             |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------|------------|-------------|--------------------|------------|-------------|
|                                                                    |               | Залишок на початок | нараховано | використано | Залишок на початок | нараховано | використано |
| Заборгованість за розрахунками з відшкодування шкоди визнана судом | 1155          | 6                  | -          | 6           | 6                  | -          | -           |

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складається з суми попередньої оплати за електроенергію згідно умов договорів з постачальником (ТОВ «ЕНЕРА СУМИ») в сумі 4 тис. грн. Ця заборгованість є поточною, безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності.

Дебіторська заборгованість по фінансовим кредитам виданим та не повернутим станом на 31 грудня 2024 року, має забезпечення. Облік заставного майна ведеться на позабалансових рахунках 06. Станом на 31.12.2024 року вартість заставного майна складає 2 108 тис. грн.

Загальна заборгованість по фінансовим кредитам виданим та неповернутим станом на 31.12.2024 року складає – 1833 тис. грн. Ця заборгованість є короткостроковою, тобто має строк погашення не більше ніж 45 днів.

Дебіторська заборгованість клієнтів по нарахованим доходам (відсоткам) за користування наданими та неповернутими фінансовими кредитами станом на 31 грудня 2024 року складає 13 тис. грн. Ця заборгованість є поточною, тобто має строк погашення не більше ніж 45 днів.

Ломбард має дебіторську заборгованість з прострочених кредитів, за якими не має забезпечення, через те, що предмети застави були вилучені правоохоронними органами. Сума такої заборгованості станом на 31.12.2024 року становить – 6 тис. грн. Зазначена заборгованість стягнута судом, і станом на 31.12.2024 року триває процес примусового стягнення заборгованості органами державної виконавчої служби. На суми такої заборгованості був нарахований страховий резерв у розмірі 100% заборгованості. В грудні 2024 року ця заборгованість в сумі 6 тис. грн. була списана за рахунок страхового резерву і перенесена на позабалансовий облік. Станом на 31.12.2024 року дебіторська

заборгованість в сумі 6 тис. грн. обліковується на позабалансовому рахунку 071 «Списана дебіторська заборгованість» для спостереження за можливістю її стягнення у випадку зміни майнового становища боржника.

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

### 13. Грошові кошти і їх еквіваленти: (тис. грн.)

| Стаття                                                       | рядок балансу | 31.12.2024 р. | 31.12.2023 р. |
|--------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| готівка в касі                                               | 1166          | 113           | 60            |
| на рахунках в банках,<br>в тому числі на депозитних рахунках | 1167          | 153<br>0      | 338<br>270    |
| Кошти в дорозі в національній валюті                         |               | -             | -             |
| <b>Всього:</b>                                               | <b>1165</b>   | <b>266</b>    | <b>398</b>    |

### 14. Витрати майбутніх періодів: (тис. грн.)

| Стаття                                                                          | рядок балансу | 31.12.2024 р. | 31.12.2023 р. |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Витрати майбутніх періодів, в тому числі:                                       | 1170          | 11            | 13            |
| Передплата на періодичні видання                                                |               | 5             | 7             |
| Попередня оплата за послуги мобільного зв'язку згідно тарифу «Рік без абонплат» |               | 6             | 6             |

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

### 15. Власний капітал: (тис. грн.)

**Зареєстрований капітал** визначено виходячи із зафіксованих в установчих документах розмірів внесків учасників, сформований повністю в сумі 291 тис. грн. Розподіл часток учасників у статутному капіталі станом на 31.12.2024 року представлений наступним чином.

| Учасник                             | розмір вкладу,<br>визначений Засновницьким<br>договором (тис. грн.) | Частка у зареєстрованому<br>капіталі, % |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| ФОП Мартиновська Наталія Олексіївна | 97                                                                  | 33,333%                                 |
| ФОП Лисенко Сергій Степанович       | 70                                                                  | 24%                                     |
| ФОП Седих Григорій Васильович       | 70                                                                  | 24%                                     |
| ФОП Прокуда Інна Сергіївна          | 27                                                                  | 9,333%                                  |
| ФОП Седих Сергій Григорович         | 27                                                                  | 9,333%                                  |
| <b>Всього:</b>                      | <b>291</b>                                                          | <b>100</b>                              |

**Резервний капітал** – це сума резерву, створеного відповідно до установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку. Станом на 31.12.2024 року резервний капітал створено повністю, в сумі 73 тис. грн.

**Нерозподілений прибуток** (непокритий збиток) включає результати поточного періоду, що розкривається у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), складає станом на 31.12.2024 року суму 2 759 тис. грн., в тому числі за звітний період 438 тис. грн.

У 2024 році відбувся розподіл чистого прибутку в сумі 330 тис. грн., в тому числі 330 тис. грн. – на виплату дивідендів.

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

| Кредиторська заборгованість за:        | рядок балансу | 31.12.2024 р. | 31.12.2023 р. |
|----------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| довгостроковими зобов'язаннями         | 1610          | 2             | 2             |
| товари, роботи, послуги                | 1615          | -             | -             |
| розрахунками з бюджетом                | 1620          | 96            | 67            |
| в т.ч. з податку на прибуток           | 1621          | 96            | 65            |
| розрахунками з учасниками (дивіденди)  | 1640          | -             | -             |
| резерв на оплату відпусток працівників | 1660          | 42            | 45            |
| доходи майбутніх періодів              | 1665          | 33            | 26            |

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

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

| Довгострокові зобов'язання і забезпечення          | рядок балансу | 31.12.2024 р. | 31.12.2023 р. |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Зобов'язання за договорами з довгострокової оренди | 1515          | 9             | 19            |

## 18. Податок на прибуток

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

Податок на прибуток за податковою декларацією за 2023 рік складає 65 096 грн.  
за 2024 рік складає 96 118 грн.

### Пільги

У 2024 році Ломбард не користувався пільгами зі сплати податків.

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

| види виплат                                                                                     | 2024 рік   |          | 2023 рік   |          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------|------------|----------|
|                                                                                                 | нараховані | сплачені | нараховані | сплачені |
| дивіденди учасникам Ломбарду                                                                    | 330        | 330      | -          | -        |
| заробітна плата управлінському персоналу                                                        | 316        | 316      | 245        | 245      |
| заробітна плата учасникам та членам сімей учасників Ломбарду, які є членами трудового колективу | 350        | 350      | 294        | 294      |
| оренда автомобіля у учасників                                                                   | 36         | 36       | 36         | 36       |
| матеріальна допомога                                                                            | 4          | 4        | 4          | 4        |

## 20. Управління ризиками

На результати діяльності Ломбарду в 2024 році мали значний негативний вплив такі фактори:

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

Фактори ризику стосовно фінансово – господарського стану Ломбарду:

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

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

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

Станом на 31.12.2024 року кредитний портфель Ломбарду складає 1 832,8 тис. грн., що на 475,9 тис. грн. більше, ніж на 31.12.2023 р., в тому числі: 1832,8 тис. грн. – кредити під заставу виробів з дорогоцінних металів.

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

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

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

Процес управління ризиками в Ломбарді охоплює всі види діяльності.

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

Зокрема до процесу управління ризиками залучені:

- керівництво Ломбарду в межах своїх функцій та відповідальності перед учасниками Ломбарду, контрагентами, та органами державного нагляду;

- внутрішній аудитор в межах своїх повноважень та відповідальності перед Загальними зборами учасників.

## 21. Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність персоналу за 2024 рік склала 8 осіб, в тому числі 2 особи, яким встановлено інвалідність.

Нараховані витрати на персонал:

| Вид витрат                                                            | 2024 рік | 2023 рік |
|-----------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Заробітна плата                                                       | 933      | 766      |
| Інші виплати працівникам,<br>в т.ч. лікарняні за рахунок підприємства | 18<br>5  | 8<br>5   |
| Єдиний соціальний внесок                                              | 191      | 176      |

В 2024 році було створено резерв на оплату відпусток в сумі 94 тис. грн., станом на 01.01.2024 року залишок резерву на оплату відпусток становив 45 тис. грн., протягом 2024 року використано резерву на оплату відпусток в сумі 98 тис. грн., за результатами

річної інвентаризації було донараховано резерв на оплату відпусток в сумі 18 тис. грн., станом на 31.12.2024 року залишок резерву на оплату відпусток становить 42 тис. грн.

## **22. Застосування нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій.**

Облікова політика Ломбарду відповідає політиці, яка застосовувалася у попередньому звітному періоді, з урахуванням нових Стандартів і Інтерпретацій, а також поправок до них, які вступили в силу з 1 січня 2024 року або після цієї дати.

**Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСБО та МСФЗ:**

- Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;
- Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»;
- Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» - «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;
- Зміни до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти розкриття інформації» - «Угоди про фінансування постачальника»

У 2024 році також набули чинності два нові стандарти зі сталого розвитку, як і встановлюють вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком:

**МСФЗ S1 «Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком» та**

**МСФЗ S2 «Розкриття інформації, пов'язаної зі зміною клімату».**

Ці два нові стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки підприємства, доступ до фінансування або на вартість капіталу. Ці два нові стандарти – перші кроки у реалізації бачення Міжнародної ради зі стандартів сталого розвитку щодо створення глобальної основи для звітності у галузі сталого розвитку. Вони, насамперед, орієнтовані на інвесторів і дають чітке уявлення, які звітність компанії мають надавати, щоб відповідати потребам глобальних ринків капіталу.

МСФЗ S1 містить низку вимог до розкриття інформації, що дозволяють компаніям повідомляти інвесторів про ризики та можливості, пов'язані зі стійкістю у короткостроковій, середньостроковій та довгостроковій перспективі.

МСФЗ S2 встановлює вимоги до розкриття інформації, пов'язаної з кліматом і призначеної для використання з МСФЗ S1.

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

**Більш детально, про зміни до МСБО та МСФЗ, що набрали чинності з 01 січня 2024 року:**

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»:

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Класифікація зобов'язань як поточні і непоточні» торкнулася класифікації зобов'язань. Відповідно до змін зобов'язання класифікується як непоточне, якщо компанія має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців. І це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує компанія користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання підприємством певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо підприємство виконало всі умови до цієї дати.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами» передбачає, що підприємство може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право підприємства відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлено виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» - «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди». Внесені зміни пояснюють, як компаніям відображати в обліку продаж та зворотну оренду після дати операції. Відтепер продавець-орендар повинен буде враховувати змінні орендні платежу, що виникають при угоді продажу зі зворотною орендою, у зобов'язаннях, щодо оренди. Операція продажу зі зворотною орендою – це коли підприємство продає актив і орендує його ж у нового власника на певний період. Нова поправка доповнює вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, та уточнює, що орендар-продавець не повинен визначати жодної суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за ним. Але це не позбавляє його права визначати ті прибутки чи збитки, що пов'язані з частковим чи повним припиненням такої оренди.

Зміни до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти розкриття інформації» - «Угоди про фінансування постачальника». Нові поправки до цих стандартів стосуються вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності про угоди з фінансування постачальників. Поправки дадуть можливість підвищити прозорість механізмів фінансування постачальників, а саме оцінювати вплив угод на зобов'язання та грошові потоки компанії. Поправки застосовуються також до таких угод, як фінансування ланцюжка постачання, фінансування кредиторської заборгованості чи зворотний факторинг. Зазначені зміни включають вимоги до розкриття:

- Умов угод про фінансування;
  - Балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статей, в яких відображені ці зобов'язання;
  - Балансової вартості фінансових зобов'язань, згідно з якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
  - Діапазону термінів оплати за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.
- Згідно з поправками, компанії тепер мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які стосуються угод про фінансування постачальників.

**Зміни, внесені до вищезазначених стандартів, не мали вирішального впливу на формування фінансової звітності Ломбарду за 2024 рік.**

**Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.** Зміни до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» - «Відсутність конвертованості» *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.

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

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

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

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

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

**МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності".**

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

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

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

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

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

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

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

### 23. Негативні наслідки збройної агресії російської федерації.

Військова агресія російської федерації проти України та запровадження воєнного стану в Україні зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності Ломбарду та призвели до суттєвих негативних наслідків у роботі Ломбарду в 2024 році.

Негативні наслідки полягають в наступному: у зв'язку з відтоком населення з зони можливих бойових дій, та з територій, прилеглих до кордону з російською федерацією, скоротився попит на послуги Ломбарду. Як наслідок, в 2024 році рівень доходів Ломбарду у вигляді відсотків за користування кредитами не досягнув довоєнного рівня.

Ломбардом було вжито заходів по збереженню майна клієнтів і виконано всі договірні зобов'язання перед клієнтами.

### 24. Події після дати балансу

Суттєвих подій після дати балансу, що впливають на фінансову звітність Ломбарду станом на 31 грудня 2024 року не відбувалось.

Фінансова річна звітність за 2024 рік розглянута на Загальних зборах Учасників Товариства та затверджена до випуску (протокол № 121 від 30.01.2025 р). Фінансова річна звітність підлягає оприлюдненню на офіційному веб-сайті Ломбарду разом з аудиторським висновком в строк до 01.06.2025 року.

Директор

Прокуда Інна Сергіївна

Головний бухгалтер

Пяткова Оксана Сергіївна

