

ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Сlobідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditsova.kiev@gmail.com



AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno- Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

auditsova.kiev@gmail.com

auditsova.kiev@gmail.com

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про фінансову звітність
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
"ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"
за 2024 рік**

*Керівництву ПТ "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"
Національному банку України
Податковим органам України.*

Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ", що зареєстроване за адресою 69019, Запорізька обл., м.Запоріжжя, вул.Сталеварів, буд.1 (код ЄДРПОУ - 32934592) (надалі - «Товариство», «Повне товариство», «Ломбард»).

Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2024р.;

Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за рік, що закінчився 31.12.2024р.;

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31.12.2024р.;

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2024р.;

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024р., які містять короткий виклад суттєвих облікових політик і інших пояснень.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2024 року, 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» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - 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 відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними 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 щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 у фінансовій звітності, в якій розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. З 24 лютого 2022 року відповідно до Указу Президента України введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської Федерації на територію України.

Офіс Товариства знаходиться в зоні можливих бойових дій, розташований у м. Запоріжжі, тобто поряд з місцями ведення активних бойових дій та окупованих територій. Всі наявні активи Ломбарду не знаходяться в зоні активних боєвих дій або окупації.

Загальноєкономічна ситуація, що склалася внаслідок воєнної агресії призводить до цілого ряду небезпечних наслідків на результати економічної діяльності в цілому, вплив яких на майбутню діяльність Товариства оцінити станом на дату затвердження фінансової звітності неможливо. Ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в примітці 2.4, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Так як інформація Товариством розкрита у повному обсязі думка аудитора не модифікується у зв'язку з цим питанням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. За виключенням питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у звіті про управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.;
- у складі річної звітності ломбарду, складеної у відповідності до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123;

Наша думка щодо річних звітних даних ЛОМБАРДУ міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних ЛОМБАРДУ **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"** за 2024 р.

Ми зазначаємо про узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно 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 компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів 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 мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт що до дотримання норм інших законодавчих актів в частині дотримання вимог щодо достатності власного капіталу та/або інших нормативів

На виконання вимог, встановлених Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління НБУ від 29.12.2023р. № 199, аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до Національного банку України небанківськими фінансовими установами, та висловлює думку щодо достатності статутного капіталу Товариства станом на звітну дату.

Виконання вимог п. 7 ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII

Орган, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту.

Призначення для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності було здійснено Директором відповідно до наказу.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень.

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 39 від 01.11.2024р. Тривалість виконання аудиторського завдання (за період з 01.01.2024р. по 31.12.2024.) - один рік, початок та закінчення надання послуг: з 01.11.2024 р. по 29.05.2025р.

Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань складає 2 роки, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2023 року та по рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Аудиторські оцінки

Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттєвого викривлення фінансової звітності. Ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення ми провели на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації. Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення в окремій фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Ризики на рівні окремої фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів. На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні окремої фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків.

Ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій, а також пов'язаних розкриттів протягом періоду аудиту, можна описати як:

- настання – операції та події, які були зареєстровані або розкриті, дійсно мали місце і стосуються Товариства;
- повнота – всі операції та події, які повинні реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити в окрему фінансову звітність, було включено;
- точність – суми та інші дані, пов'язані із зареєстрованими операціями і подіями, були записані правильно, а пов'язані розкриття були відповідно виміряні й викладені;
- закриття періоду – операції та події були зареєстровані у правильному обліковому періоді;
- класифікація – операції та події були зареєстровані на належних рахунках;
- подання – операції та події відповідно узагальнені або деталізовані й чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними та зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми не ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій.

Ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків та відповідних розкриттів на кінець періоду ми оцінили наступним чином:

- існування – активи, зобов'язання та власний капітал наявні;
- права та зобов'язання – Товариство має або контролює права на активи, а зобов'язання є зобов'язаннями Товариства;
- повнота – всі активи, зобов'язання та власний капітал, які мають реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити у фінансову звітність, було включено;

- точність, оцінка та розподіл – активи, зобов'язання та власний капітал включені до фінансової звітності у відповідних сумах, усі пов'язані з цим коригування щодо оцінки або розподілу належно зареєстровані, а пов'язані розкриття було відповідно виміряні та викладені;
- класифікація – активи, зобов'язання, складові капіталу було відображено на відповідних рахунках;
- подання – активи, зобов'язання, складові капіталу відповідно узагальнені або деталізовані та чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними і зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків на кінець періоду, як оцінка основних засобів, класифікація та оцінка фінансових активів і зобов'язань, точність показників фінансової звітності за іншою поточною дебіторською заборгованістю, поточною кредиторською заборгованістю за послуги, іншими поточними зобов'язаннями та нерозподіленим прибутком. Ці питання розкриті у Примітках 4, 6.1.2, 6.1.5, 6.1.8, 6.2.1, 6.2.3, 6.2.4, 6.2.6, 6.4.1 до фінансової звітності. Для врегулювання ризику аудитором вживались такі заходи як:

- оцінювання розкриття інформації щодо цих питань у Примітках до окремої фінансової звітності Товариства за звітний рік;
- проведення тесту на знецінення основних засобів;
- участь у вибірковій інвентаризації основних засобів та запасів;
- ознайомлення та тестування матеріалів річної інвентаризації основних засобів та запасів;
- аналіз критеріїв класифікації дебіторської заборгованості та зобов'язань, вибірково перевірили математичну точність проведених розрахунків забезпечення на оплату чергових відпусток;
- направлення запитів керівництву Товариства;
- виконання аудиторських процедур, що включають, співставлення, дослідження, звіряння.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Ризик невиявлення 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.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури оцінки стану внутрішнього контролю Товариства.

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової

документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль. Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль. Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товариства.

Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосовував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Підтвердження того, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для Аудиторського комітету Товариства

Інформацію, що міститься у цьому Звіті незалежного аудитора щодо аудиту окремої фінансової звітності Товариства було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Загальних зборів Учасників.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитори, ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюванім нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюванім ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів в окремій фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності.

Внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення в окремій фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА СОВА AUDIT COMPANY SOVA LTD ;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565;

Веб сторінка/веб сайт суб'єкта аудиторської діяльності [http:// www. sova-audit.com](http://www.sova-audit.com).

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Саперно- Слобідська, б. 10 оф. 137.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 3391;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 3391;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 3391;

Аудитори, що брали участь у перевірці:

Мирна Марина Геннадіївна – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100307

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 39 від 01.11.2024 року.;

Дата початку проведення аудиту: 01.11.2024 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 29.05.2025 р.

Директор/ключовий партнер з
аудиту



Мирна М.Г.

Дата складання аудиторського звіту: 29.05.2025 року
м. Київ

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"** Дата (рік, місяць, число) **2025 01 01**
Територія **ЗАПОРІЗЬКА** за ЄДРПОУ **32934592**
Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство** за КАТОТТГ **UA23060070010154443**
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КОПФГ **260**
Середня кількість працівників **2 419** за КВЕД **64.92**
Адреса, телефон **вулиця Сталеварів, буд. 1, м. ЗАПОРІЖЖЯ, ЗАПОРІЗЬКА обл., 69035** **0676100188**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку ☐
за міжнародними стандартами фінансової звітності ☒

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2024** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	64	36
первісна вартість	1001	272	272
накопичена амортизація	1002	208	236
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	78 851	80 835
первісна вартість	1011	233 742	196 543
знос	1012	154 891	115 708
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	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відтрончені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відтрончені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	78 915	80 871
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	29	29
виробничі запаси	1101	2	2
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	27	27
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	274
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2 266	2 690
з бюджетом	1135	65	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	26 468	25 517
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	159 896	172 519
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	21 588	32 752
готівка	1166	7 678	11 923
рахунки в банках	1167	13 087	20 494
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика 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	-	-
Усього за розділом II	1195	210 312	233 783
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	289 227	314 654

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 417	10 417
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2 604	2 604
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	73 649	99 058
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	86 670	112 079
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	64 162	68 452
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна 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-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	64 162	68 452
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	20 101	15 524
товари, роботи, послуги	1615	112 668	114 763
розрахунками з бюджетом	1620	2 843	1 343
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 842	1 205
розрахунками зі страхування	1625	9	234
розрахунками з оплати праці	1630	-	484
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	2 774	1 769
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	6
Усього за розділом III	1695	138 395	134 123
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	289 227	314 654

Керівник

Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер

Ополченцева Юлія Миколаївна

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.

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ
"ЛОМБАРД КАПІТАЛ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
32934592		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2024** р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. 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	350 237	263 437
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	350 237	263 437
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	41 910	79 237
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(94 543)	(29 258)
Витрати на збут	2150	(237 547)	(261 388)
Інші операційні витрати	2180	(13 522)	(967)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	46 535	51 061
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(15 510)	(10 927)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1)	(1 389)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	31 024	38 745
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(5 615)	(4 313)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	25 409	34 432
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	25 409	34 432

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4 850	4 756
Витрати на оплату праці	2505	45 217	39 266
Відрахування на соціальні заходи	2510	9 099	8 222
Амортизація	2515	58 165	64 759
Інші операційні витрати	2520	228 281	174 610
Разом	2550	345 612	291 613

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

Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер

Ополченцева Юлія Миколаївна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2024 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			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	338 278	268 787
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	639	656
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	1 075	199
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	696	457
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	7
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 377 567	1 273 977
Інші надходження	3095	490 400	446 975
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(284 017)	(265 868)
Праці	3105	(36 210)	(31 335)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(9 791)	(8 604)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(24 803)	(15 535)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(7 252)	(940)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(17 551)	(14 595)
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	(1 373 015)	(1 187 446)
Інші витрачання	3190	(467 843)	(469 602)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	12 976	12 668
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(1 812)	(1 176)
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	-1 812	-1 176
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	15 000	11 730
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	15 000	11 730
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	11 164	11 492
Залишок коштів на початок року	3405	21 588	10 096
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	32 752	21 588

Керівник

ЗВН

Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер

Юлія Миколаївна

Ополченцева Юлія Миколаївна



Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД
КАПІТАЛ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

32934592

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 417	-	-	2 604	73 649	-	-	86 670
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	10 417	-	-	2 604	73 649	-	-	86 670
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	25 409	-	-	25 409
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	25 409	-	-	25 409
Залишок на кінець року	4300	10 417	-	-	2 604	99 058	-	-	112 079

Керівник

Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер

Ополченцева Юлія Миколаївна



Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД
КАПІТАЛ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

32934592

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 417	-	-	2 604	41 891	-	-	54 912
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(2 674)	-	-	(2 674)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	10 417	-	-	2 604	39 217	-	-	52 238
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	34 432	-	-	34 432
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	34 432	-	-	34 432
Залишок на кінець року	4300	10 412	-	-	2 604	73 649	-	-	86 670

Керівник

Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер

АРСІЄНКО МАРИНА СЕРГІЇВНА



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)

1. Основні відомості про товариство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" (далі «Компанія» або «Товариство») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Товариство набуло статусу фінансової установи на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ЛД № 405 від 25.06.2009 р., виданого за рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 25.06.2009 р. № 497 (реєстраційний № 15102358).

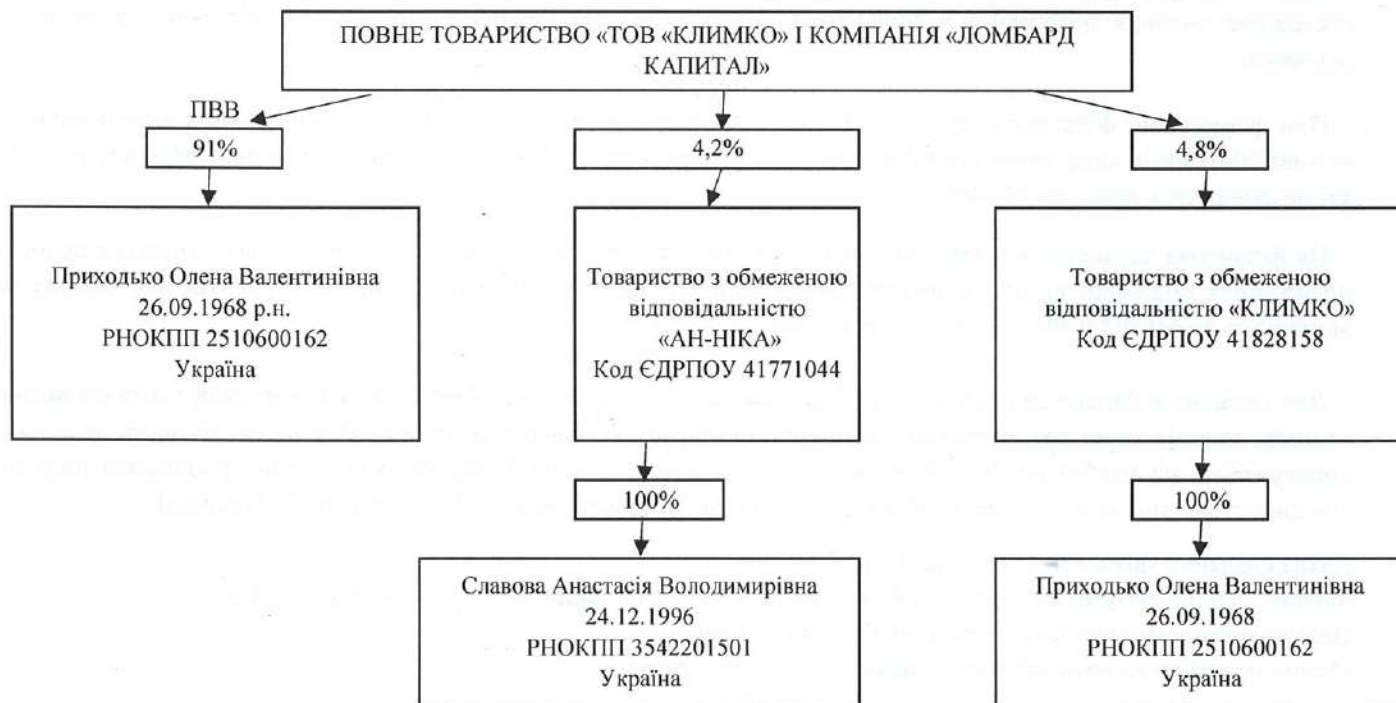
Згідно із рішенням загальних зборів (протокол № 21 від 11.09.2023 р.) ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» змінює своє найменування на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" (zareєстровано 12.09.2023 р.).

Згідно із рішенням загальних зборів (протокол № 23 від 14.09.2023 р.) ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" затверджено Засновницький договір у новій редакції у зв'язку із зміною учасників Товариства.

Учасниками Товариства виступає фізична особа, громадянка України:

1. Приходько Олена Валентинівна,
- та
2. ТОВ «КЛИМКО»,
3. ТОВ «АН-НІКА».

Згідно із рішенням загальних зборів (протокол № 24 від 23.09.2023 р.) ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" визначені нові частки учасників Товариства, та затверджено Засновницький договір у новій редакції у зв'язку із зміною структури складеного капіталу Товариства.



Предметом діяльності Компанії є здійснення виключного виду діяльності — ломбардної діяльності з надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах ломбардного кредиту. Компанія безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності — інші види кредитування.

Станом на 31.12.2024 р. зареєстровано 189 відділення.

Відокремлені підрозділи не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені

набувати майнових та особистих немайнових прав. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах. Відокремлені підрозділи можуть виконувати касові операції і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"

Основними споживачами послуг Компанії є фізичні особи — громадяни України.

Юридична адреса Компанії - Україна, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, буд. 1.

Середня чисельність працівників:

за 2023 рік —	487	чол.
за 2024 рік —	419	чол.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2024 року на веб-сайті Міністерства фінансів України (https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576).

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та інших).

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2024 року.

Звітний період: звітний 2024 рік, який починається 01.01.2024 р. та закінчується 31.12.2024 р.

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 26 лютого 2024 р.

2.1. Форма та назви фінансових звітів

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за період;
- звіт про рух грошових коштів за прямим методом за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень;

Всі фінансові звіти комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2024 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Відповідно до пункту 5 статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - «iXBRL»). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL МСФЗ 2024 року опублікована, але НБУ ще не ініційовано процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2025 року.

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

2.3. Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

2.4. Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Ломбард адаптувався до ведення діяльності в нових реаліях – частково організував віддалений режим роботи.

На протязі 2024 року військові дії на території України ще не завершилися. Діяльність на ринку ломбардів демонструє тенденцію до зменшення кількості таких компаній, але разом з тим НБУ констатує поступове збільшення активності та нарощування активів та власного капіталу. Обсяги кредитування поступово збільшуються, але цей показник не досяг навіть довоєнного рівня. Рівень конкуренції на ринку надання послуг кредитування під заставу досі ще достатньо високий.

Надалі широкомасштабна військова агресія російської федерації може мати вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, який на сьогодні не може бути визначено. Керівництво Компанії ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій, розташований у м.Запоріжжі, тобто поряд з місяцями ведення бойових дій. Робота частково ведеться дистанційно. Із запровадженням 24 лютого 2022

р. воєнного стану на території України на підставі Указу Президента № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та відповідно до Наказу № КК/5 від 24.02.2022р. Товариство призупинило діяльність всіх відокремлених підрозділів (ломбардних відділень). Товариство має відокремлені підрозділи, розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація (Наказ № КК/7/2 від 25.04.2022 р.) станом на 31.12.2024 у кількості 27. З 10.05.2022 р. розпочато відновлення діяльності відокремлених підрозділів (ломбардних відділень) з проведенням операцій фінансових послуг з кредитування станом на 31.12.2024 р. у кількості 180.

- За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках:
- зменшення доходів по операціям фінансових послуг з кредитування у зв'язу тим, що призупинено діяльність всіх відокремлених підрозділів (ломбардних відділень), які розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація;
 - знецінення активів у зв'язу тим, що призупинено діяльність всіх відокремлених підрозділів (ломбардних відділень), які розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація;

З точки зору географічного сегменту діяльність Товариства дещо звужується. Це також впливає на скорочення об'єму надання послуг, пов'язаних з військовим станом та зменшення доходу на майбутні періоди.

Таким чином, ймовірно очікується зменшення суми доходів у зв'язку зі зменшенням кількості працюючих відокремлених підрозділів, погіршенням стану економіки, зниження платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб. Можливе зниження прибутковості, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Показники по ломбардних відділеннях, які знаходяться на окупованих територіях та на територіях де на разі проводяться активні воєнні дії, відповідно до Наказу КК/7/2 від 25.04.2022 р. станом на 31.12.24р.:

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ	Дохід отриманий за 2023 рік, тис.грн.	Дохід отриманий за 2024 рік, тис.грн.	Залишок готівки у касі ЛВ на 25.02.2022, тис.грн.	Балансова вартість основних на 31.12.2024, тис.грн.	Дебіторська заборгованість на 31.12.2024, тис.грн.
Знаходяться на окупованих територіях та на територіях активних воєнних дій					
№255, Луганська обл., м. Лисичанськ, пр. Перемоги, буд.139А	0	0	50	170	534
№129, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. 50-річчя Перемоги, буд.33	0	0	15	51	534
№130, Запорізька обл., м. Мелітополь, Университетська, буд.3	0	0	34	99	661
№361, Запорізька обл., м. Мелітополь, Інтеркультурна, буд.388/1	0	0	55	128	389
№405, Запорізька обл., м. Мелітополь, буд. 30-річчя Перемоги, буд.1	0	0	3	41	471
№136, Запорізька обл., м. Энергодар, Українська, буд.27, прим.1	0	0	0	50	994
№372, Запорізька обл., м. Токмак, Центральна, буд.30/1	0	0	0	32	285
№131, Запорізька обл., м. Токмак, Гоголя, буд.73	0	0	1	52	438
№295, Запорізька обл., смт. Якимівка, Молодих патріотів, буд.10/7	0	0	26	43	322
№385, Запорізька обл., смт. Михайлівка, Святопокровська, буд.1/11	0	0	42	56	371
№406, Запорізька обл., м. Гуляйполе, пл. Героїв України, буд. 6, прим.4	0	0	50	212	469
№384, м. Херсон, Шенгеля, буд.21/15	3	3	0	0	96
№115, м. Херсон, Потьомкінська, буд.40/10 (нов.)	0	0	0	0	0
№425, Херсонська обл., м. Нова Каховка, пр. Перемоги, буд.18/10	0	0	1	51	261
№382, Херсонська обл., м. Нова Каховка, Французька, буд.11	0	0	2	55	492
№358, Херсонська обл., м. Скадовськ, Сергіївська, буд.12	0	0	51	25	409
№345, Херсонська обл., м. Олешки, Житлоселище, буд.11	0	0	1	38	426
№243, Херсонська обл., м. Берислав, 1 Травня, буд.177-Б	0	0	0	12	542
№236, Херсонська обл., м. Гола Пристань, Санаторна, буд.4	0	0	14	143	418
№17, Херсонська обл., м. Гола Пристань, 1 Травня, буд.36/д	0	0	9	45	427

№82, Херсонська обл., м. Каховка, Пушкіна, буд.97	0	0	3	8	539
№133, Херсонська обл., м. Каховка, пр. Європейський, буд.8, прим.6	0	0	0	69	598
№103, Херсонська обл., смт. Чаплинка, Декабристів, буд.2А/1	0	0	0	33	418
№33, Херсонська обл., м. Генічеськ, Центральна, буд.14	0	0	0	90	1 497
Всього	3	3	358	1 501	11 591
Закриті протягом 2024 р., інформація розкрита у Примітці 6.2.5 та Примітці 6.6.					
№28, Донецька обл., м. Маріуполь, Пилипа Орлика, буд.81В	314	0	91	163	1 011
№36, Донецька обл., м. Маріуполь, 130-ї Таганрозької дивізії, буд.3	174	0	89	178	621
№142, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Будівельників, буд.58, корп.2	236	0	35	116	869
№168, Донецька обл., м. Маріуполь, Котляревського, буд.1	386	0	80	169	1 072
№188, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Миру, буд.116	164	0	22	131	443
№221, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.77, прим. 129	166	0	62	167	426
№242, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Меотиди, буд.32/18, прим.1.2	257	0	60	285	898
№286, Донецька обл., м. Маріуполь, пр.Металургів, буд.62/90, прим.23	79	0	38	62	357
№289, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Шевченка, буд.89/105	83	0	23	97	283
№350, Донецька обл., м. Маріуполь, пров. Транспортний, буд.18	190	0	63	120	704
№433, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.176, прим. 23,24	244	0	72	197	787
№56, Донецька обл., м. Костянтинівка, Цюлковського, буд.31Г	141	0	0	0	0
№321, Луганська обл., м. Лисичанськ, Володимира Сосюри, буд.336	132	0	48	123	526
№39, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.53	233	0	0	114	514
№128, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.26	233	0	1	30	624
№301, Запорізька обл., м. Мелітополь, Героїв України, буд.48	202	0	41	170	750
№37, Запорізька обл., м. Енергодар, Козацька, буд.16/В	144	0	0	7	341
№184, Запорізька обл., м. Кам'янка-Дніпровська, Центральна, буд.6А	252	0	1	50	913
№202, Запорізька обл., м. Дніпрорудне, Центральна, буд.25, прим. 4	148	0	7	9	409
№213, Запорізька обл., м. Василівка, мкрн. 40 років Перемоги, буд.2-а	78	0	40	50	320
№218, м. Херсон, Стрітенська, буд.23/А	281	0	0	0	67
Всього	4 135	0	772	2 236	11 936
Разом	4 138	3	1 130	3 737	23 526

Заставне майно, залишок готівки у касах ломбардних відділень та основні засоби знаходяться на окупованих територіях в приміщенні ломбардних відділень.

За результатом зазначених подій очікується значне зменшення (або навіть відсутність) суми доходів по ломбардним підрозділам, які припинили діяльність, також значну роль посилює погіршенням стану економіки, суттєвим зниженням платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб. Керівництво оцінює цей ризик, але він не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати подальшу безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

У звітному періоді акти збройної агресії російських військ надали руйнівного ефекту об'єктам української інфраструктури, призвели до тисяч смертей серед цивільного населення та спричинили суттєві негативні наслідки для громадян, бізнесу та економіки України в цілому. З одного боку цей факт впливає на збільшення фінансування потреб фізичних осіб та збільшення обсягу надання фінансових послуг компанією. Негативні наслідки, пов'язані з тимчасово окупованими регіонами, клієнтська база та сума виручки Компанії зазнала перерозподілу в бік клієнтів інших (неокупованих) територій. Загалом, активна абонентська база Компанії поступово зменшується. Також залишається суттєва невизначеність щодо подальшої ескалації воєнних дій, які можуть мати значний вплив на стан погашення дебіторської заборгованості за ломбардними підрозділами в зоні окупації.

На результати діяльності Ломбарда також впливає державна політика щодо соціального захисту населення та застосування заходів направлених на заборону фінансовим компаніям нараховувати будь-які зобов'язання за несвоєчасне виконання кредитних умов. Так, звертаємо увагу, що неустойка (штраф, пеня) та інші платежі, сплата яких передбачена договором, нараховані включно до 24 лютого 2022 року. Починаючи з 24 лютого 2022 року Ломбардом не нараховується жодних додаткових платежів.

Питання ліквідності та дотримання фінансових показників. Станом на дату цієї фінансової звітності Компанія підтримує стабільну ліквідність. Попри певні обмеження доступу до фінансування, Компанія має потенційну можливість залучення коштів учасників.

З урахуванням викладених факторів, керівництво дійшло висновку, що, попри описані вище поточні обставини та вплив, Компанія здатна продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї окремої фінансової звітності є обґрунтованим. Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка ставить під сумнів здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, Компанія може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в ході нормального ведення бізнесу.

2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодинокі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю.

Товариство встановило межу суттєвості в розмірі:

Для окремих об'єктів обліку, що належать до активів	5 % підсумку всіх активів
Для окремих об'єктів обліку, що належать до зобов'язань і власного капіталу	5 % підсумку всіх зобов'язань
Для окремих об'єктів обліку, що належать до власного капіталу	5 % підсумку всього власного капіталу
Для окремих видів доходів і витрат	2 % чистого прибутку (збитку) підприємства

3. Основні принципи облікової політики

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.1. Загальні положення щодо облікових політик

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

Облікова політика з 2011 року була затверджена наказом від 24.12.2010 р. № 12/10. В подальшому до облікової політики були внесені зміни та доповнення, пов'язані зі зміною МСФЗ.

3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

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

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від надання позик. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Облікова політика Товариства, застосовувана у звітному періоді відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – частка в статутному капіталі з відсотком володіння більше 20%.
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ;
- гарантії.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре

проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Позики та дебіторська заборгованість

Торгівельна дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як позики та дебіторська заборгованість. Позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитку від знецінення. Прибуток або збиток визнається у прибутку або збитку в процесі амортизації. Інструменти, класифіковані як позики та дебіторська заборгованість, оцінюються за амортизованою собівартістю, незважаючи на намір утримувати їх до погашення. Згідно правил облікової політики Товариства в якості ставки дисконтування передбачена облікова ставка НБУ.

Грошові кошти

Грошові кошти включають кошти в касі та грошові кошти на рахунках у банках. Інструменти, класифіковані як грошові кошти, оцінюються за справедливою собівартістю через прибуток або збиток.

Знецінення фінансових активів

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більше подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія.

Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати:

- істотні фінансові скрути емітента або контрагента; або
- невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості;
- коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію.

Для таких категорій фінансових активів, як торгівельна дебіторська заборгованість, для яких не проводилася індивідуальна оцінка на предмет їх знецінення, подальша оцінка на предмет знецінення проводиться на груповій основі. Об'єктивним свідченням знецінення для портфеля дебіторської заборгованості може служити минулий досвід Компанії по збору платежів, а також спостережувані зміни в загальнодержавних або регіональних економічних умовах, які можуть вказувати на можливе невиконання зобов'язань відносно погашення дебіторської заборгованості.

Для фінансових активів, які відображено за амортизованою вартістю, сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

Торгівельна дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як позики та дебіторська

заборгованість. Позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитку від знецінення

Порядок формування резервів дебіторської заборгованості по наданим позикам затвержен наказом № 6/97 від 01.06.2018 р.

Наказом затвержена формула, за якою розраховується резерв для Товариства:

$$CP = (CЗК - (BЗ \times BBЗ)) \times НР, \text{ де}$$

CP - сума резерву

CЗК - сума зобов'язань дебітора ломбарду, крім зобов'язань, які виникають під час здійснення операцій, що не належать до основної діяльності ломбарду.

BЗ - вартість забезпечення (застави).

BBЗ - відсоток від вартості застави, що береться до розрахунку бази страхового резерву (%).

НР - норма резервування (%).

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається наступним чином:

Категорія ризику	Визначення	Значення норм резервування
Дебіторська заборгованість по виданим позикам (пов'язана з наданням фінансових кредитів під заставу майна)		
Перша категорія	в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою ще не настав	0
Друга категорія	аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 30 до 60 календарних днів	1 - 20
Третя категорія	аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 60 до 90 календарних днів	21 - 50
Четверта категорія	аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 90 до 180 календарних днів	51 - 100
П'ята категорія	аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає більше 180 календарних днів	100
Інша дебіторська заборгованість (не пов'язана з наданням фінансових кредитів під заставу майна)		
Шоста категорія	Не прострочена	0,005
Сьома категорія	Прострочена	100

Відсутність реальної та потенційної загрози збитків для дебіторської заборгованості по наданим позикам, наказом № 6/97 від 01.06.2018 р. визначен кредитний ризик першої категорії з граничним значенням норми резервування в розмірі 0 відсотків.

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

Якщо Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то вона продовжує відображати свою частку в даному активі і пов'язані з ним можливі зобов'язання.

Якщо Компанія зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує враховувати даний фінансовий актив, а отримані при передачі засоби відображає у вигляді забезпечення позики.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої і належної до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

3.4. Основні засоби та нематеріальні активи

3.4.1. Основні засоби

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

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 первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

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 та споруди	20-80 років
Машини та обладнання	2-15 років
Інструменти, прилади, інвентар	4-10 років
Інші основні засоби	2-20 років.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

3.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

Компанія проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Компанія оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

3.5. Оренда

Згідно МСФЗ (IFRS) 16, договір в цілому або його окремі частини є договором оренди, якщо по цьому договору передається право контролю використання ідентифікованого активу на протязі визначеного терміну в обмін на компенсацію. Згідно з МСБО (IAS) 17, раніше в балансі відображався лише фінансовий лізинг, проте МСФЗ (IFRS) 16 вимагає відображення в балансі всіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди та оренди з низькою вартістю активу.

МСФЗ (IFRS) 16 визначає принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації в звітності стосовно операційної оренди. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права користування активом з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу. Таким чином, орендарі повинні визнати:

- а) активи та зобов'язання відносно всіх договорів оренди з тривалістю більше 12 місяців, за винятком випадків коли вартість об'єкту оренди незначна;
- б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факту визнання зобов'язань перед Орендодавцем.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком менше 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Відповідно до вимог § 26 МСФЗ 16, на дату початку оренди орендар повинен оцінити орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо її можна легко визначити. Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на кінець року.

У 2019 році Товариство почало застосовувати обов'язковий до застосування міжнародний стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

Товариство для визнання, обліку, відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операцій з оренди застосовує вимоги МСФЗ 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування цього стандарту, який є визнаним у звітності на дату першого застосування - 31.12.2019 року відповідно до абзацу «б» п. В5 МСФЗ 16.

Під час оцінки активів у відповідності до МСФЗ 16 Компанія використала умови звільнення від визнання у відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди.

Укладені договори оренди протягом 2022-2024 років, більшість мають ознаки довгостроковості (приміщення орендується декілька років поспіль, договір оренди неодноразово переукладався на новий термін, або подовжувався додатковими угодами), тому вважаємо за потрібне застосування до нього МСФЗ (IFRS) 16 зі строком використання права користування активом, щонайменше 35 місяців з дати балансу.

На дату початку дії договорів оренди Товариства (як орендар) визнала зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив у вигляді права користування базовим активом протягом терміну оренди.

Зобов'язання з оренди спочатку визнається з першого повного місяця дії договору і оцінюється в сумі, що дорівнює наведеній вартості ще не оплачених орендних платежів протягом терміну договору. Актив у формі права користування визнається спочатку з першого повного місяця дії договору і оцінюється за первісною вартістю, яка визначається як сума первісної оцінки зобов'язання з оренди та будь-яких орендних платежів, нарахованих на користь орендодавця.

Орендне зобов'язання оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. За вказаними орендними договорами ставка дисконтування не передбачена. На підставі вимог МСФЗ 16 та правил облікової політики Товариства в якості ставки дисконтування передбачена облікова ставка НБУ, відповідно до вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) складає станом на:

Період на	Кількість договорів оренди приміщень	У т.ч.			Ставки дисконтування
		Модифіковані	Нові	Закриті	
31.01.2024	232	8	4	6	13,9
29.02.2024	230	0	4	5	13,9
31.03.2024	266	2	41	51	13,9
31.04.2024	227	1	9	13	13,9
30.05.2024	230	4	12	10	13,9
31.06.2024	228	0	8	7	13,9
31.07.2024	227	1	9	13	13,9
31.08.2024	230	4	12	10	13,9
30.09.2024	228	0	8	7	13,9
30.09.2024	227	1	9	13	13,9
31.10.2024	230	4	12	10	13,9
31.12.2024	228	0	8	7	13,9

Після введення воєнного стану на території України (Указ президента України № 64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022 р.), відповідно додаткових угод до договорів субаренди/оренди частково були надані знижки на певний період або на строк не провадження діяльності.

3.6. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного та відстроченого податку.

Поточний податок

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи або витрати, через статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування в інші періоди, а також виключає статті, що взагалі не підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування.

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Відстрочений податок

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподатковуваного прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умов високої ймовірності отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатнього для використання цих тимчасових різниць.

Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного звітного періоду і зменшується, якщо ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатнього для повного або часткового використання цих активів, більш не є високою.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування (а також положень податкового законодавства), встановлених законодавством, що набрало або практично набрало чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Компанія має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

Поточний та відстрочений податки за період

Поточні та відстрочені податки визнаються в прибутках і збитках, крім випадків, коли вони відносяться до статей, які безпосередньо відносяться до складу іншого сукупного доходу або власного капіталу. У цьому випадку відповідний податок також визнається в іншому сукупному прибутку або безпосередньо в капіталі відповідно.

3.7. Фінансові зобов'язання

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Забезпечення

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

3.8. Виплати працівникам

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

3.9. Запаси.

Запаси складаються, головним чином, з матеріалів для забезпечення роботи офісу і матеріалами, використовуваними для обслуговування діяльності Компанії. Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої вартості реалізації.

При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом середньозваженої собівартості.

3.10. Доходи та витрати

Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Надання послуг

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Компанії і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Доходи від реалізації заставного майна

Заставне майно, на яке звернено стягнення - не переходить у власність, для компенсації витрат понесених з не повернення кредитів, Товариство, як посередник, передає на реалізацію. Усі істотні ризики і вигоди залишаються у власника заставного майна. Коли сума реалізації перевищує суму зобов'язань заставодавця перед ломбардом, Товариство сплачує податки до бюджету, а позитивна різниця підлягає поверненню. Ціна продажу дорогоцінних металів визначається на базі офіційного курсу Національного банку України та договірних відносин з НБУ, а також з іншими учасниками ринку.

3.11. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також

забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Фактичні показники діяльності Компанії за звітний рік надано у Примітці 7.

3.12. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

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

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці.

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше.

Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8

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

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами).

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

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами).

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ.

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСФЗ 16 «Оренда»

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

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці.

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі" які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше.

Документ «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

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

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2024 рік.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

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

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці.

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

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

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ.

Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2024 рік.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

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

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

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

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше.

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

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

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

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ.

Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2024 рік.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

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

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці.

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовуються вперше.

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

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

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ.

Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо безперервності діяльності.

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та прийняло рішення щодо часткового припинення діяльності відокремлених підрозділів у майбутньому. Наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з російською федерацією, а також проведення бойових дій в Україні протягом 2023-2024 р.р. призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії російської федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.4. Незважаючи на той факт, що м. Запоріжжя зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- можливе знищення активів;
- можливе зменшення доходу;
- зупинка діяльності ломбардних відділень.

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво вважає, що будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність наразі відсутні. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

В оцінку очікуваних кредитних збитків включають потоки коштів, очікуваних від заставного забезпечення, передбачені умовами договору про надання фінансового кредиту і не визнані окремо від фінансового інструмента, що оцінюється на предмет знецінення. Згідно з МСФО 9 незалежно від того, чи є звернення стягнення на предмет застави вельми імовірним, оцінка очікуваних сум недобору коштів за фінансовим, відображає суму і строки виникнення потоків коштів, очікуваних у результаті звернення стягнення на предмет застави (включаючи потоки коштів, виникнення яких передбачається після настання договірної платежу за цим активом) за вирахуванням витрат на одержання та продаж цього предмета застави.

Фактори, які спричинені війною мають суттєвий вплив на рішення Керівництва щодо визнання дефолту відносно зобов'язань Ломбарда по збереженню заставного майна. Інформація, яка була отримана на протязі 2022 р. спонукала провести нарахування резерву очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості по кредитам тих відділень, які знаходяться в зоні окупації та на територіях близько з активними бойовими діями. У 2024 р. проведена інвентаризація ломбардних відділень на деокупованих територіях, та за результатами інвентаризації відповідно зменшено резерв очікуваних кредитних збитків.

4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за звітний період.

4.7. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці депозитів за даними НБУ на дату укладання договору.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. На підстави вимог МСФЗ 16 в якості ставки дисконтування передбачена облікова ставка НБУ, відповідно до вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту).

4.8. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлові офісні приміщення за довгостроковим та короткостроковим договорами оренди. Більшість укладених договорів оренди протягом 2020-2023 років, мають ознаки довгостроковості (приміщення орендується декілька років поспіль, договір оренди неодноразово переукладався на новий термін, або подовжувався додатковими угодами), тому вважаємо за потрібне застосування до них МСФЗ (IFRS) 16. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», до короткострокового договору (на нове приміщення) Товариство застосовує спрощення практичного характеру. За довгостроковим договором Товариство визнає актив та зобов'язання щодо права користування орендованим об'єктом. Рух активів та зобов'язань, пов'язаних із визнанням права користування (орендою) наведено нижче:

Показник	31.12.2024	31.12.2023
Актив (право користування)	129 345	166 987
Амортизація активу	(65 408)	(107 626)
Всього актив	63 937	59 361
Довгострокові зобов'язання з оренди	68 452	64 162
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	15 524	20 101
Всього зобов'язання	83 976	84 263

Показник	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Фінансові витрати	15 510	10 927
Дохід, в результаті модифікації зобов'язання з оренди	5 383	37 510

4.9. Джерела невизначеності оцінок

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву майбутніх виплат (резерв відпусток), визначення справедливої вартості довгострокових зобов'язань з оренди. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Показник	Станом на	
	31.12.24	31.12.23
Довгострокові зобов'язання з оренди	83 976	84 263
Видані грошові кошти по договорам фінансового кредитування (забезпечені заставним майном)	182 781	176 394
Передача на реалізацію заставного майна, для отримання компенсації по понесеним витратам	27 236	5 545
Резервний капітал	2 604	2 604
Забезпечення під відпустки працівникам	1 769	2 774

Товариство використовує оцінки та робить допущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі звітного періоду. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Фінансових активів

Найменування статті	31.12.24		31.12.23	
	балансова вартість	амортизована вартість	балансова вартість	амортизована вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти:	32 752	32 752	21 588	21 588
- кошти на рахунках в банку	20 494	20 494	13 087	13 087
- депозити	0	0	0	0
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість, у т.ч.	3 244	3 244	2 583	2 583
<i>резерв сумнівних боргів</i>		0	0	0
Інші поточні фінансові активи, у т.ч.	221 469	197 758	209 823	186 112
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, у т.ч.	26 934	25 517	27 885	26 468
<i>резерв очікуваних кредитних збитків</i>	0	(1 417)	0	(1 417)
інша поточна дебіторська заборгованість, у т.ч.	194 535	172 241	181 938	159 644
<i>резерв очікуваних кредитних збитків</i>	0	(22 294)	0	(22 294)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою	257 465	233 754	233 994	210 283

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточний рахунок відкрито у банках: ПАТ "ПІВДЕННИЙ" м. Одеса, ПАТ "ПУМБ" м. Київ, ПАТ "ПРИВАТБАНК", ПАТ "ОЩАД. БАНК.", ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО", м. Київ. Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений. Компанія не співпрацює та не розміщує кошти в банках бенефіціарами яких є суб'єкти Російської Федерації та Білорусії. Відсутні кошти в рублях.

Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника. В 2022 році резерв під очікувані кредитні збитки нараховувався на суму дебіторської заборгованості по ломбардних відділеннях, розташованих на окупованих територіях, та по яких визнан факт краді заставного майна, у зв'язку з неможливістю скористатися правом реалізації майна. Вся сума заборгованості боржників за угодами кредитів забезпечена заставним майном. Розкриття інформації з цього питання надано в Примітці 6.2.5.

Фінансових зобов'язань

Найменування статті	31.12.24		31.12.23	
	балансова вартість	амортизована вартість	балансова вартість	амортизована вартість
Інші непоточні фінансові зобов'язання	68 452	68 452	64 162	64 162
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	115 624	115 624	112 678	112 678
Інші поточні фінансові зобов'язання	15 525	15 525	20 101	20 101

Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	199 601	199 601	196 941	196 941
---	---------	---------	---------	---------

Керівництво Товариства 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.

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 року складається із сум заборгованості по договорах з надання кредитів та нарахованих доходів, які забезпечені заставним майном. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості визначений як низький.

Винятково у 2022 році резерв під очікувані кредитні збитки був нарахований на заборгованість по ломбардних відділеннях, які розташовані на окупованих територіях, на територіях де ведуться активні бойові дії, та по яких не має неможливості скористатися правом реалізації майна. А також по заборгованості, по якій визнан факт краді заставного майна (Примітка 6.2.5).

Передача на реалізацію заставного майна, для отримання компенсацій по понесеним витратам відповідно до офіційного курсу Національного банку України та договору на поставку банківських/дорогоцінних металів № 34/2021-бм від 19.02.2021 р. (та додаткових угод) з НБУ призвела до часткових витрат при реалізації заставного майна.

Фактичні показники діяльності Компанії за звітний рік надано у Примітці 6.1.5.

Керівництвом застосовуються заходи для мінімізації витрат: перегляд тарифних планів, в залежності від коливань офіційних закупельних цін на дорогоцінні метали.

Інші джерела невизначеності

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву майбутніх виплат (резерв відпусток), визначення справедливої вартості довгострокових зобов'язань з оренди. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та підтримання діяльності у поточних умовах.

6. Розкриття показників фінансової звітності

У звітному періоді основним видом діяльності Товариства було надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів.

6.1. Доходи та витрати Товариства:

6.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Показник:	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Дохід від реалізації послуг (нараховані відсотки за користування фінансними послугами)	350 237	72 391
Всього	350 237	72 391

6.1.2. Інші доходи

Показник	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Отримані штрафи, пені, неустойки	3	1
Списання (прощення) кредиторської заборгованості	0	0
Нараховані відсотки на залишки коштів на поточних рахунках	696	340
Доходи при реалізації заставного майна (сума реалізації перевищує суму зобов'язань заставодавця перед ломбардом (за дорогоцінні метали))	35 536	20 881
Корегування резерву очікуваних кредитних збитків (після проведення інвентаризації на деокупованих територіях)	0	9 443
Дохід, що виник в результаті модифікації довгострокового договору оренди	5 383	0
Інші доходи (округлення при сплаті відсотків та інші)	293	5
Всього	41 911	30 670

6.1.3. Витрати на збут

Показник:	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Заробітна плата та відповідні нарахування	40 400	26 447
Амортизація	36 354	45 628
Матеріальні витрати	4 188	2 752
Оренда/комунальні послуги	4 952	2 428
Послуги банків	8 252	3 832
Інші, у т.ч.:	143 403	102 857
Охорона	63 683	59 820
Реклама	7 828	2 444
Юридичні послуги	600	0
Страхування	19	18
Послуги з реалізації ЗМ	1 394	946
Інші /інтернет, зв'язок, послуги транспортування, маркетинг.../	69 879	39 629
Всього	237 549	183 944

6.1.4. Адміністративні витрати

Показник:	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Заробітна плата та відповідні нарахування	9 658	6 361
Амортизація	21 811	3 185
Матеріальні витрати	636	305
Оренда	2 209	873
Послуги банків	170	187
Інші, у т.ч.:	60 060	4 831
Резерв відпусток	3 947	2 611
Відрядження	0	3
Охорона	7	1
Реклама	44	1
Юридичні послуги	2 205	575
Послуги з реалізації ЗМ	0	947

Послуги інтернету, зв'язку, обслуговування техніки, ІТ, інші	53 857	693
Всього	94 544	15 742

6.1.5. Інші витрати

Показник	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Сумнівні та безнадійні борги	3	0
Визнані штрафи, пені, неустойки	0	0
Інші витрати операційної діяльності, у т.ч.:	7 520	576
Витрати (збитки) від реалізації заставного майна	7 035	339
Лікарняні та відповідні нарахування	231	148
Страховання співробітників	81	89
Резерв очікуваних кредитних збитків	123	0
Інші (акційні заходи та інше)	50	0
Інші витрати	6 001	306
Всього	13 524	882

Заставне майно, на яке звернено стягнення - не переходить у власність, для компенсації витрат понесених з не повернення кредитів, Товариство, як посередник, передає майно на реалізацію. Усі істотні ризики і вигоди залишаються у власника заставного майна. Ціна продажу дорогоцінних металів визначається на базі офіційного курсу Національного банку України та договірних відносин з НБУ. Керівництвом Товариства застосовуються заходи для мінімізації витрат: перегляд тарифних планів, в залежності від коливань офіційних закупельних цін на дорогоцінні метали.

6.1.6. Фінансові доходи

Показник	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Фінансовий дохід	0	8 824
Всього	0	8 824

6.1.7. Фінансові витрати

Показник	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Фінансові витрати (відсотки по дисконтуванню договорів оренди)	15 510	10 927
Всього	15 510	10 927

6.1.8. Витрати з податку на прибуток

Згідно з Податковим Кодексом України у звітному періоді встановлено ставку податку на прибуток у розмірі 18 %.

Показник:	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Поточний податок на прибуток	5 615	1 472
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	0	0
на кінець звітного року	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	0	0
на кінець звітного року	0	0
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	5 615	1 472
у тому числі: поточний податок на прибуток	5 615	1 472
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0
Відображено у складі власного капіталу - усього	5 615	1 472
у тому числі: поточний податок на прибуток	5 615	1 472
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0

6.2. Активи Товариства:

Непоточні активи представлені наступним чином:

6.2.1. Основні засоби

Показник	31.12.2024	31.12.2023
Основні засоби, балансова вартість	80 835	78 851
Всього:	80 835	78 851

6.2.2. Нематеріальні активи

Показник	з док балан	31.12.2024	31.12.2023
Нематеріальні активи, балансова вартість	1000	36	64
Всього:		36	64

Найменування	31.12.2024		31.12.2023	
	Первісна вартість	налічена амортиз	Первісна вартість	налічена амортиз
Комп'ютерне програмне забезпечення	15	8	3	3
Ліцензії та франшизи	0	0	0	0
Інші нематеріальні активи	257	195	269	205
Всього	272	236	272	208
Балансова вартість основних засобів	36		64	

Поточні активи представлені наступними статтями:

6.2.3. Запаси

Показники	з док балан	31.12.2024	31.12.2023
Паливо	1100	2	2
Товари		27	27
Всього:		29	29

6.2.4. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Показники	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам, у тому числі:	2 690	2 266
за реалізацію ЗМ	0	0
за оренду приміщень (ГП) та комунальні послуги	1 213	1 665
за охорону приміщень/ охоронне обладнання	3	34
за рекламу / рекламну продукцію	40	158
інтернет, зв'язок, ремонтні роботи, ОЗ, інше	819	409
Дебіторська заборгованість за реалізацію ОЗ	274	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (розрахунки з ПДФО та Військовий збір)	2	65
Інша поточна дебіторська заборгованість, у т.ч.	278	252
лікарняні	0	0

заробітна плата	0	44
розрахунки за претензіями (у т.ч. готівка у касі ЛВ на окупованій території)	56	173
резерв сумнівних боргів	0	0
розрахунки з загальнообов'язкового державного соціального страхування	0	30
інша поточна дебіторська заборгованість	346	4
Всього:	3 244	2 583

Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам станом на 31.12.2024 р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості / Категорія ризику	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн. 0,005%	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам, у тому числі:						
АУДИТОРСЬКА ФІРМА СОВА AUDIT COMPANY S	140	5,2%	Не простро- чена / 6 категорія	передплата- резерв не нараховується	листопад 2024/до 360 днів	Послуги з аудиту
ТОВ ОФІСМЕНЕДЖЕР	272	10,1%	Не простро- чена / 6 категорія	передплата- резерв не нараховується	грудень 2024/до 360 днів	Передплата за канцтовари, хозтовари
ФОП ПЕРМЯКОВА ІРИНА ВІЛЕНІВНА	52	1,9%	Не простро- чена / 6 категорія	передплата- резерв не нараховується	грудень 2024/до 90 днів	Передплата за основні засоби
ФОП ПОДСУДЕВСЬКА ІРИНА СЕРГІЙВНА	269	10,0%	Не простро- чена / 6 категорія	передплата- резерв не нараховується	лютий 2022 /серпень- грудень 2023/до 360 днів	Консультаційні послуги з питань працевлаштування, підбору та найму
ТОВ МЕД - СЕРВІС ЮГ	95	3,5%	Не простро- чена / 6 категорія	передплата- резерв не нараховується	травень 2021/листопад- грудень 2024/до 360 днів	Оренда приміщень (гарантійні платежі, комунальні послуги)
ФОП РАДОЧІНА ЛАРИСА АНАТОЛІЙВНА	80	3,0%	Не простро- чена / 6 категорія	передплата- резерв не нараховується	травень 2020/до 360 днів	Оренда приміщень (гарантійні платежі)
ТОВ РЕАЛ ЕСТЕЙТ ЗАПОРОЖЬЕ	71	2,6%	Не простро- чена / 6 категорія	передплата- резерв не нараховується	вересень 2022/грудень 2024 до 360 днів	Оренда приміщень (гарантійні платежі, комунальні послуги)

ТОВ Реал Естейт Хорн	71	2,6%	Не простро- чена / 6 категорія	передплата- резерв не нараховується	липень 2022/грудень 2024 до 360 днів	Оренда приміщень (гарантійні платежі, комунальні послуги)
Інші контрагенти	1 639	60,94%	Не простро- чена / 6 категорія	передплата- резерв не нараховується	до 360 днів	передплати ком.послугам, за інтернет, зв'язок, ремонтні роботи, ОЗ, послуги досл.ринку та вияв.гром.думки та інше
Всього:	2 690	100%				

6.2.5. Інші поточні фінансові активи

Показники	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (заборгованість з н	26 934	27 885
резерв очікуваних кредитних збитків	(1 417)	(1 417)
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч	172 241	159 644
заборгованість за наданими фінансовими кредитами	182 781	176 394
резерв очікуваних кредитних збитків	(22 294)	(22 294)
заборгованість по переданій техніці (по договору комісії)	11 754	5 545
Всього:	197 758	186 112

Дебіторська заборгованість по виданим позикам (наданням фінансових кредитів під заставу майна) є короткостроковою, тому вплив змін на справедливую вартість відсутній. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості. Резерв очікуваних кредитних збитків не нараховується, так як відбувається компенсація витрат пов'язаних з видачею кредитів - від реалізації заставного майна.

У 2022 р. винятково нарахування резерву очікуваних збитків проведено тільки по ломбардних відділеннях розташованих на окупованих територіях та на територіях активних воєнних дій, у зв'язку з неможливістю скористатися правом реалізації майна та по факту крадіжки заставного майна.

Дебіторська заборгованість та сума резерву:

Показники	...х процентів за користування		...за наданими фінансовими		резерву очікуваних кредитів	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Дебіторська заборгованість по ЛВ, які знаходяться на окупованих територіях, відповідно до Наказу КК/7/2 від 25.04.2022 р.	1 389	1 389	22 138	22 138	23 527	23 527
Дебіторська заборгованість по ЛВ, по яких визнан факт крадіж заставного майна, відповідно до Наказу КК/168 від 03.06.2022 р.	28	28	156	156	184	184
Всього за наданими фінансовими кредитами	1 417	1 417	22 294	22 294	23 711	23 711

Заставне майно

Внутрішніми документами Товариства (Організаційно-розпорядчі документи), затверджені Правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та супровідних послуг.

До фінансових та супутніх послуг Ломбарду належать:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- оцінка заставного майна відповідно до чинного законодавства та/або умов Договору про надання фінансового кредиту;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставного майна відповідно до чинного законодавства та/або умов Договору про надання фінансового кредиту.

Діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту підлягає ліцензуванню згідно із діючим законодавством.

Надання фінансових кредитів фізичним особам є виключним видом діяльності Ломбарду та здійснюється під заставу майна, визначеного відповідними розпорядними актами Товариства. Застава є засобом забезпечення виконання зобов'язань фізичної особи – Позичальника за Договором про надання фінансового кредиту та застави, укладеним між Товариством - Позикодавцем, Кредитодавцем та Заставодавцем. Оціночна вартість предметів застави встановлюється за згодою сторін в межах максимальної оціночної вартості.

За користування фінансовим кредитом Позичальник сплачує проценти. Проценти за користування кредитом стягуються за період фактичного користування кредитом.

У разі невиконання Позичальником, своїх зобов'язань за Договором у повному обсязі та у строк, визначений у Договорі, з метою погашення фінансового кредиту, а також процентів за користування фінансовим кредитом, відшкодування збитків та інших витрат, понесених Товариством внаслідок невиконання Позичальником зобов'язань за Договором, Ломбард має право звернути стягнення на закладене майно, починаючи з першого дня, що слідує за датою повернення фінансового Кредиту.

Показник	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Справедлива вартість реалізованої застави	521 249	238 878

Показники	Сума, тис.грн.	
	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами та з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами по ломбардних відділеннях які знаходяться на окупованих територіях	23 527	23 527
Оціночна вартість заставного майна, яке знаходиться на окупованих територіях в приміщенні ломбардних відділень	16 295	26 798

Інші поточні фінансові активи станом на 31.12.2024 р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості / Категорія ризику	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
				0,005%		
Клієнти ломбарду	25 517	11,52%	Не простро-чна / 1 категорія	0	до 30 днів	дебіторська заборгованість з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, фізичні особи

Клієнти ломбарду / по ЛВ, які знаходяться на окупованих територіях	1 389	0,63%	Простро-чена / 5 категорія	1 389	до 30 днів	дебіторська заборгованість з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, фізичні особи
Клієнти ломбарду / по ЛВ, на яких визнан факт кражі заставного майна	28	0,01%	Простро-чена / 5 категорія	28	до 30 днів	дебіторська заборгованість з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, фізичні особи
Клієнти ломбарду	160 487	72,46%	Не простро-чена / 1 категорія	0	до 30 днів	дебіторська заборгованість заборгованість за наданими фінансовими кредитами
Клієнти ломбарду / по ЛВ, які знаходяться на окупованих територіях	22 138	10,00%	Простро-чена / 5 категорія	22 138	до 30 днів	дебіторська заборгованість заборгованість за наданими фінансовими кредитами
Клієнти ломбарду / по яких визнан факт кражі заставного майна	156	0,07%	Простро-чена / 5 категорія	156	до 30 днів	дебіторська заборгованість заборгованість за наданими фінансовими кредитами
ПП ТЕХНОСТОК	5 544	2,50%	Не простро-чена / 6 категорія	0,277	грудень 2023 / до 90 днів	заборгованість по переданій техніці відповідно до договорів комісії
Всього	221 469	100%		23 711		

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість має забезпечення.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

- Припинена діяльність

Ломбардні відділення компанії є окремими компонентами, які генерують грошові потоки та є відображенням географічного району ведення діяльності. На протязі 2024 р. було припинено діяльність 15 ломбардних підрозділів.

Сума іншої дебіторської заборгованості (не пов'язана з наданням фінансових кредитів під заставу майна) є короткостроковою, тому вплив змін на справедливу вартість відсутній. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості.

На 31 грудня 2024 р. загальна сума резерву сумнівних боргів по дебіторській заборгованості (не пов'язана з наданням фінансових кредитів під заставу майна) складала:

Показники	Сума заборгованості, тис.грн.	Сума нарахованого резерву сумнівних боргів, тис.грн.
Інша поточна дебіторська заборгованість	12 032	0
Всього	12 032	0

6.2.6. Гроші та їх еквіваленти

Показники	31.12.2024	31.12.2023
-----------	------------	------------

Готівка в національній валюті	11 923	7 678
Поточні рахунки в національній валюті	20 494	13 087
Кошти у дорозі	335	823
Всього	32 752	21 588

Готівкові кошти на 31.12.2024 р. у сумі 11923 тис.грн. зберігаються у центральній касі Товариства та касах ломбардних відділень. Це спеціально обладнані приміщення.

Показники	Сума, тис.грн.	
	31.12.2024	31.12.2023
Залишок готівки у касах ломбардних відділеннях які знаходяться на окупованих територіях, відповідно до Наказу КК/7/2 від 25.04.2022р.	50	50
<i>у т.ч. включено до іншої дебіторської заборгованості</i>	50	50

6.3.1. Статутний капітал

Згідно із рішенням загальних зборів (протокол № 24 від 23.09.2023 р.) ПОВНОГО ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" визначені нові частки учасників Товариства, та затверджено Засновницький договір у новій редакції у зв'язку із зміною структури складеного капіталу Товариства.

Станом на 31.03.2024 року зареєстрований статутний капітал складає, тис. грн.:

Засновники	31.12.2024		31.12.2023	
ТОВ АН-НІКА	4,2%	437	4,2%	437
ТОВ КЛИМКО	4,8%	500	4,8%	500
ПРИХОДЬКО ОЛЕНА ВАЛЕНТИНІВНА	91%	9 479	91%	9 479
Всього	100%	10 416	100%	10 416

Станом на звітну дату статутний капітал сплачено в повному обсязі.

6.3.2. Резервний капітал

Показники	31.12.2024	31.12.2023
Інші резерви	2 604	2 604
Всього	2 604	2 604

Відповідно до п. 5.11 Засновницького договору Товариство створює резервний фонд у розмірі 25% складеного капіталу (10 417 тис.грн). Резервний фонд сформовано за рахунок щорічних відрхувань 5% чистого прибутку Товариства. Резервний фонд сформовано у повному обсязі.

6.3.3. Нерозподілений прибуток

Показники	31.12.2024	31.12.2023
На початок періоду	73 649	41 891
Коригування суми на початок періоду - інші зміни в капіталі (повернення нарахованих у попередніх звітних періодах відсотків військовослужбовцям за користування фінансовими кредитами, виправлення помилок по зауваженням аудиту)	0	(2 674)
Чистий фінансовий результат за період	25 409	34 432
Всього	99 058	73 649

6.4. Зобов'язання Товариства:

Непоточні зобов'язання представлені наступними статтями:

6.4.1. Інші непоточні фінансові зобов'язання

Показники	31.12.2024	31.12.2023
Довгострокові зобов'язання за договором оренди	68 452	64 162
Всього	68 452	64 162

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

6.4.2. Поточні забезпечення на винагороди працівникам

Показники	31.12.2024	31.12.2023
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	1 769	2 774
Всього 1165	1 769	2 774

У звітному році Товариством:

нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі, тис.грн.	3 947
використано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі, тис.грн.	4 952
станом на 31.12.2024 р. забезпечення Товариства склали	1 769

6.4.3. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Показники	31.12.2024	31.12.2023
Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч.	114 763	112 668
за реалізацію заставного майна	427	248
за оренду приміщень та комунальні послуги	2 460	4 652
за охорону приміщень/ охоронне обладнання	40 404	56 509
за рекламу/ рекламну продукцію	872	1 971
юридичні послуги	400	2 220
інтернет, зв'язок, ремонтні роботи, ОЗ та інше	45 336	47 068
Заборгованість за розрахунками з бюджетом, в т.ч.	137	1
- податок на доходи фізичних осіб	54	0
- військовий збір	83	1
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	484	0
Заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)	234	9
Інші поточні зобов'язання, а саме:	5	0
розрахунки з підзвітними особами	0	0
заборгованість за виконавчими листами	5	0
Всього	115 624	112 678

У фінансовій звітності показники кредиторської заборгованості відображені по амортизованій собівартості.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2024 р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума кредиторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі кредиторської заборгованості	Стан заборгованості	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
ФОП АРТЕМЕНКО МАРІЯ ОЛЕКСІЇВНА	1 000	0,87%	Не простро-чена	жовтень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з моніторингу систем відеонагляду / частково погашена у січні-лютому 2025
ФОП Артюх Олександр Сергійович	1 685	1,47%	Не простро-чена	липень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з моніторингу систем відеонагляду / частково погашена у січні-лютому 2025
ФОП Артюх Олександр Сергійович	3 465	3,02%	Не простро-чена	березень 2024 - грудень 2024/до 360 днів	інформаційно-консультативні послуги з питань автоматизації / частково погашена у січні-лютому 2025
ФОП БИЧКОВ ВАЛЕРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ	960	0,84%	Не простро-чена	липень 2024 - грудень 2024/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів
ФОП БИЧКОВ ВАЛЕРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ	895	0,78%	Не простро-чена	квітень-червень 2024/до 360 днів	Послуги з моніторингу систем відеоспостереження
ФОП Веретенников Сергій Олександрович	440	0,38%	Не простро-чена	жовтень-грудень 2024/до 360 днів	Послуги обслуговування техніки
ФОП Веретенников Сергій Олександрович	1 540	1,34%	Не простро-чена	липень-грудень 2024/до 360 днів	Послуги з моніторингу систем відеонагляду / частково погашена у січні-лютому 2025
ФОП ЖУКОВСЬКИЙ ОЛЕКСІЙ МИКОЛАЙОВИЧ	2 305	2,01%	Не простро-чена	червень-грудень 2024/до 360 днів	Послуги з моніторингу систем відеоспостереження / частково погашена у січні-лютому 2025
ФОП ДАНІЛЕНКО ДЕНИС МИКОЛАЙОВИЧ	1 735	1,51%	Не простро-чена	лютий-вересень 2024/до 360 днів	Послуги з моніторингу систем відеоспостереження / частково погашена у січні-лютому 2025
ФОП ЖОВНІР ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ	1 590	1,39%	Не простро-чена	лютий-грудень 2024/до 360 днів	Послуги з моніторингу систем відеоспостереження / частково погашена у січні-лютому 2025
ФОП Залозний Микола Миколайович	840	0,73%	Не простро-чена	травень - вересень 2024/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / частково погашена у січні-лютому 2025
ФОП Залозний Микола Миколайович	1 540	1,34%	Не простро-чена	березень-червень 2023/до 360 днів	Послуги з моніторингу систем відеоспостереження / частково погашена у січні-лютому 2025
ФОП КРИВОРУКА ВАДИМ СЕРГІЙОВИЧ	1 650	1,44%	Не простро-чена	квітень-грудень 2024/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / частково погашена у січні-лютому 2025
ФОП КРИВОРУКА ГАЛИНА МИКОЛАЇВНА	1 705	1,49%	Не простро-чена	липень-грудень 2024/до 360 днів	Послуги з моніторингу систем відеоспостереження / частково погашена у січні-лютому 2025

ФОП КРИВОРУКА НАТАЛІЯ СЕРГІЙВНА	1 015	0,88%	Не простро- чена	липень-грудень 2024/до 360 днів	Послуги з моніторингу систем відеоспостереження / частково погашена у січні- лютому 2025
ФОП НІКІТІЧ (СЛАНОВА) АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА	3 682	3,21%	Не простро- чена	лютий-грудень 2024/до 360 днів	Послуги з Call-центру / частково погашена у січні- лютому 2025
ФОП НІКІТІЧ (СЛАНОВА) АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА	3 808	3,32%	Не простро- чена	березень-грудень 2024/до 360 днів	лицензійний договір торговельна марка "Ярмарка прикрас" / частково погашено у січні- лютому 2025
ФОП НІКІТІЧ (СЛАНОВА) АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА	2 100	1,83%	Не простро- чена	липень-вересень 2023/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / частково погашена у січні-лютому 2025
ФОП НІКІТІЧ ВОЛОДИМИР ВАЛЕРІЙОВИЧ	4 235	3,69%	Не простро- чена	червень-грудень 2024/до 360 днів	Послуги з моніторингу систем відеоспостереження / частково погашена у січні- лютому 2025
ФОП НІКІТІЧ ВОЛОДИМИР ВАЛЕРІЙОВИЧ	3 150	2,74%	Не простро- чена	березень-грудень 2024/до 360 днів	Послуги з Call-центру / частково погашено у січні- лютому 2025
ФОП НІКІТІЧ НАТАЛІЯ ВАЛЕНТИНІВНА	3 840	3,35%	Не простро- чена	червень-грудень 2024/до 360 днів	Послуги з моніторингу відеоспостереження / частково погашена у січні- лютому 2025
ФОП Ступак Ольга Миколаївна	2 305	2,01%	Не простро- чена	серпень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / частково погашена у січні-лютому 2025
ФОП ОТРОЩЕНКО АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА	2 116	1,84%	Не простро- чена	квітень-грудень 2024/до 360 днів	Послуги з обробки ювелірних виробів
ФОП ПАВЛЯТЕНКО ЮРІЙ ВІКТОРОВИЧ	1 390	1,21%	Не простро- чена	липень-вересень 2024/до 360 днів	Послуги з моніторингу систем відеоспостереження / частково погашена у січні- лютому 2025
ФОП ШКОЛА ОЛЕКСАНДР ПАВЛОВИЧ	2 225	1,94%	Не простро- чена	липень-грудень 2024/до 360 днів	Послуги з моніторингу систем відеоспостереження / частково погашена у січні- лютому 2025
ФОП ЮДКІНА ІРИНА МИХАЙЛІВНА	2 856	2,49%	Не простро- чена	квітень-грудень 2024/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / частково погашена у січні-лютому 2025
ФОП ЯКИМОВ ІГОР ОЛЕКСАНДРОВИЧ	4 091	3,56%	Не простро- чена	лютий-грудень 2024/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / частково погашена у січні-лютому 2025
ФОП ЯКИМОВА ІРИНА ВАЛЕРІЙВНА	1 590	1,39%	Не простро- чена	липень-грудень 2023/до 360 днів	Послуги з Call-центру / частково погашена у січні- лютому 2025
ФОП Яценко О.В.	2 200	1,92%	Не простро- чена	квітень-вересень 2024/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / частково погашено у січні-лютому 2025

ФОП Яценко О.В.	2 835	2,47%	Не простро- чена	квітень-вересень 2024/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / частково погашена у січні - лютому 2025
ТОВ АЛЬФА ФІНКОНСАЛТ	2 516	2,19%	Не простро- чена	жовтень-грудень 2024/до 360 днів	Послуги з моніторингу систем відеоспостереження
ТОВ СТАФФ ГРАНД	533	0,46%	Не простро- чена	листопад-грудень 2024/до 360 днів	Суборенда нежитлових приміщень
ФОП ІОФФЕ А.А.	1 120	0,98%	Не простро- чена	березень-липень 2024/до 360 днів	Послуги з ремонту приміщень ломбардних відділень
СК СТРАХОВИЙ БРОКЕР ЕРІДА	24 865	21,67%	Не простро- чена	жовтень-грудень 2024/до 360 днів	брокерські послуги зі страхування залогового майна / погашено у січні- лютому 2025
Інші контрагентт	20 941	18,25%	Не простро- чена	квітень-грудень 2021/до 360 днів	Комунальні платежі, охорона, рекламні послуги, послуги зв'язку та інтернету, клінінг, ремонтні послуги та інше
Всього	114 763	100%			

6.4.4. Поточні податкові зобов'язання

Показники	31.12.2024	31.12.2023
Заборгованість перед бюджетом з податку на прибуток	1 205	2 842
Всього	1 205	2 842

6.4.5. Інші поточні фінансові зобов'язання

Показники	31.12.2024	31.12.2023
Поточна кредиторська заборгованість за достроковими зобов'язання	15 524	20 101
Інші поточні зобов'язання, а саме:	0	0
повертна безвідсоткова фінансова допомога	0	0
інші	0	0
Всього	15 525	20 101

Заборгованість з поворотної безвідсоткова фінансова допомога розкрита у Примітці 6.7

6.5. Рух грошових коштів.

6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Надходження від продажу товарів та надання послуг	338 278	193 637
Надходження за преміями та вимогами про відшкодування збитків, ануїтетів	0	3
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в	1 869 681	1 292 137
надходження фінансових установ від повернення позик	1 406 590	933 967
надходження від повернення авансів	1 075	98
безвідсоткова поворотня фінансова допомога	0	5 700

поповнення готівки каси	461 331	351 763
надходження оплати за лікарняними від ФСС	639	525
повернення помілково сплачених податків, заробітної плати та ін.	34	81
інші	11	3
Проценти отримані, в т.ч.	696	340
відсотки за залишками коштів на поточних рахунках	696	340
Отримання позик	15 000	0

6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	284 017	132 895
оренда та комунальні платежі	74 653	46 159
охрана	79 951	45 378
реклама	9 846	1 340
юридичні послуги	4 725	1 050
страховка	25 165	0
інші (обробка даних, інформаційно-консультаційні послуги, бухгалтерські послуги)	89 678	38 968
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	46 001	19 237
заробітна плата працівників	36 210	15 165
ЄСВ із заробітної плати	9 791	4 072
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	1 858 409	810 570
витрачання фінансових установ на надання позик	1 373 015	557 784
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	17 551	6 651
погашення раніше витрачених коштів (кошти під звіт)	0	0
повернення відсотків військовослужбовцям	45	0
кошти під звіт для поповнення готівки каси на відділеннях	461 558	245 840
безвідсоткова поворотня фінансова допомога	6 000	0
повернення помілково сплачених сум	2	4
оплата по виконавчим листам	236	124
перенесення готівки на розрахунки за претензіями (готівка в касі лом)	0	0
погашення заборгованості перед спадкоємницею	0	0
переказ коштів	0	0
інші	0	8
Податки на прибуток сплачені (повернені)	7 252	0
Придбання основних засобів	1 812	52
Погашення позик	15 000	0

6.6. Умовні зобов'язання.

Операційне середовище

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Компанія функціонує у нестабільному середовищі, що пов'язано із політичною та фінансовою кризою в Україні, що продовжується у звітному періоді, а також продовженням збройного конфлікту. В поточному році не можна виключати нові руйнування інфраструктури та дестабілізацію економіки. Незалежно від того, як будуть розвиватись події, тиснути на економіку буде падіння промислового виробництва через втрати на сході країни, супроводжуване значним скороченням споживчого попиту через зниження реальних доходів населення. Ці події справили та продовжують справляти значний вплив на фінансовий стан Компанії.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Компанії в сучасних умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Компанії і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Оподаткування

Державна фіскальна служба України приділяє все більше уваги діловим колам. У зв'язку з цим податкове законодавство України постійно змінюється. Крім того, трапляються випадки непослідовного застосування, тлумачення і виконання норм законодавства. Існує велика кількість податкових норм і норм іншого законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

Компанія не виключає можливість, що при майбутніх податкових перевірках можуть бути донараховані додаткові зобов'язання, а також штрафи і пеня; розміри яких в даний час оцінити не можливо. Але, Компанія вважає і стверджує, що вона відобразила всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством України.

Юридичні питання

ПТ "ТОВ "Климко" і Компанія "Ломбард Капітал" було залучено в якості потерпілого та триває провадження по наступним справам у судах України:

В 2023 році за позовом Товариства за рішенням Господарського суду м.Києва від 06.11.2023 року (справа № 910/13299/23) з ТОВ «СПЕЙС-М МАРКЕТИНГ» на користь Товариства стягнуто 122 700 (сто двадцять дві тисячі сімсот) грн 00 коп. – попередньої оплати та судовий збір у сумі 2 684 (дві тисячі шістьсот вісімдесят чотири) грн 00 коп. Наказ на виконання рішення суду поданий Подільському відділу ДВС в м.Києві Центрального міжрегіонального управління Міністерства юстиції (м.Київ) на примусове виконання.

До участі в адміністративних, господарських справах та справах про адміністративні правопорушення ПТ "ТОВ "Климко" і Компанія "Ломбард Капітал" не залучалось.

Разом з тим, по ломбардним відділенням, які розташовані в зоні окупації та боєвих дій було встановлено факт знищення (викрадення) заставного майна, яке було отримано при укладанні договорів позики з населенням. Для підтвердження факту знищення майна, що перебуває на тимчасово непідконтрольній території, компетентні відомства наполягають на обов'язковому проведенні інвентаризації. Керівництво зі свого боку систематично контролює ситуацію та шукає можливості для проведення інвентаризацій, але через відсутність місцевих співробітників та з метою збереження життя співробітників, проведення інвентаризації планується після припинення активних бойових дій та деокупації даних територій.

Враховуючи, що ломбард забезпечує заставою всю суму заборгованості за портфелем наданих позик, резерв очікуваних кредитних збитків може і не нараховуватись. Разом з тим, воєнні дії та законодавче врегулювання питань кредитування внесли зміни, які були враховані під час перегляду грошових потоків від наданих кредитів та ймовірності погашення (забезпечення) цієї групи фінансових активів заставним майном. В зв'язку з наявністю інформації щодо знищення, втрати заставного майна яким забезпечено право на стягнення при припиненні фінансового активу, то на зазначену групу активів Компанія визначила резерв очікуваних кредитних збитків враховуючи загальні правила знецінення фінансових активів. Зазначена інформація висвітлена у Примітці 6.2.5.

За вимогами законодавства та умов договорів за втрату або недостачу предмета застави Компанія несе відповідальність у розмірі вартості втраченого майна, а за пошкодження предмета застави - в розмірі суми, на яку знизилась вартість заставленого майна. Заставодержатель відповідає за втрату, недостачу чи пошкодження

майна, якщо він не доведе, що втрата, недостача чи пошкодження сталися не з його вини. Компанія на звітну дату не отримала жодної вимоги від позичальників щодо відшкодування шкоди. Але Керівництво передбачає можливість на протязі подальших періодів (особливо після завершення війни) виникнення зобов'язань від необхідного погашення різниці в вартості отриманого заставного майна та суми непогашених позик позичальників. Оцінити наразі суму умовного зобов'язання немає можливості бо відсутні вимоги на повернення та в обліку не припинено визнання зустрічних вимог щодо погашення дебіторської заборгованості по позикам, на які наразі проводиться нарахування відсотків за умовами договору. Крім того, керівництво не виключає використання можливості звільнення від відповідальності за умови, що після завершення воєних дій зможе отримати достатніх доказів, що втрата, недостача чи пошкодження предмета закладу сталися внаслідок непереборної сили. Тим більше, що Торгово-промислова палата України повідомила про засвідчення факту настання форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) з 24 лютого 2022 року. Таким чином, Компанія повинна визначитись з порядком повідомлення заставодавцям інформації щодо втрати заставного майна. Але знову таки правила документального підтвердження будуть визначені на підставі проведення інвентаризації та підтвердження правоохоронними органами.

Інфляція

Перерахунок статей фінансової звітності за звітний період на кумулятивний рівень інфляції не проводився.

6.7. Розкриття інформації про пов'язанні сторони

Учасниками Товариства виступає фізична особа - підприємець, громадянин України:
Приходько Олена Валентинівна

та

ТОВ «КЛИМКО»,

ТОВ «АН-НІКА».

Керівництво Товариства:

Директор - Жавжаров Ігор Борисович,

Компенсація керівному управлінському персоналу у вигляді оплати праці за :

за	2023 рік	4 808	тис.грн
за	2024 рік	184	тис.грн

Характер відносин зі зв'язаними сторонами	2023 рік				2024 рік		
	Залишок на початок звітного року, тис. грн. + КЗ	Нараховано/Отримано, тис. грн.	Сплачено/Повернуто, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн. + КЗ	Нараховано/Отримано, тис. грн.	Сплачено/Повернуто, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн. + КЗ
Компенсація провідному управлінському персоналу	0	151	151	0	184	179	5
Компенсація витрат провідному управлінському персоналу (відрядження)	0	0	0	0	0	0	0
ТОВ «АН-НІКА» (послуги з реклами)	45	180	180	45	480	445	80
ТОВ «Климко» (право на логотип "Ломбард Капітал")	0	462	286	176	913	880	209
ПРИХОДЬКО ОЛЕНА ВАЛЕНТИНІВНА Фізична особа	0	0	0	0	0	0	0

ТОВ "БІЗНЕС ЦЕНТР "ПАЛЛАДІУМ" (оренда)	0	2 388	2 388	0	2 388	2 388	0
ФОП АРТЕМЕНКО МАРІЯ ОЛЕКСІЙВНА (Послуги з моніторингу систем відеоспостереження)	2 625	7 350	5 775	4 200	0	3 200	1 000
ФОП АРТЕМЕНКО МАРІЯ ОЛЕКСІЙВНА (Суборенда)	2 528	2 974	4 666	836	1 734	2 128	442
ФОП СЛАВОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА (послуги Call- центр)	4 420	3 120	4 680	2 860	4 200	3 377	3 683
ФОП СЛАВОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА (Ліцензійний договір "Ярмарка прикрас")	0	1 440	165	1 275	4 668	2 135	3 808

Показник	31.12.2024		31.12.2023	
	Дебіторська	Кредиторська	Дебіторська	Кредиторська
Залишок заборгованостей за операціями з пов'язаними особами, тис.л	0	9 227	0	18 291

Інші операції з пов'язаними особами за звітній період не проводилися.

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Згідно п.35В «МСФЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації», суб'єктові господарювання не потрібно дублювати інформацію, яка вже наведена в іншому місці, за умови включення цієї інформації до фінансової звітності шляхом посилання на інші звіти на зразок коментарів управлінського персоналу або звіту про управління ризиками, що є доступним для користувачів фінансової звітності на тих самих умовах, що й фінансова звітність, і в той самий час. Без інформації, включеної шляхом посилання, фінансова звітність є неповною. Інформацію, щодо цілей та політики управління фінансовими ризиками викладено у документі «Звіт про управління 2024 р.», який є невід'ємною частиною річної звітності.

7. Робота служби внутрішнього аудиту

З метою дотримання Компанією вимог ст. 15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та з метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в ПТ «Ломбард Капітал» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована Положенням «Про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженим Загальними зборами учасників Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» (Протокол №320/1 від 27.12.2017 року).

Фактично станом на 31.12.2024 року в компанії працює 1 внутрішній аудитор.

Відділ внутрішнього аудиту (контролю) Компанії - це структурний підрозділ, що проводить внутрішній аудит (контроль) компанії, підпорядковується вищому органу управління - Загальним Зборам Учасників та звітує перед ними. Відділ внутрішнього аудиту в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НБУ.

Діяльність відділу внутрішнього аудиту Компанії у 2024 року була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Компанії, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Компанії, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії.

8. Події після дати Балансу

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2024 року та затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 17 лютого 2025 року. На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	частково
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 17 лютого 2025 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Керівник



ЖАВЖАРОВ ІГОР БОРИСОВИЧ

В.О.Головного бухгалтера



ОПОЛЧЕНЦЕВА ЮЛІЯ МИКОЛАЇВНА

Комплект фінансової звітності за МСФЗ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	на поточного звітного року	на поточного звітного року
Активи			
Непоточні активи			
Основні засоби	6.2.1.	80 835	78 851
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.2.2.	36	64
Відстрочені податкові активи		0	0
Загальна сума непоточних активів		80 871	78 915
Поточні активи			
Поточні запаси	6.2.3.	29	29
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5.2., 6.2.4.	3 244	2 583
Поточні податкові активи, поточні		0	0
Інші поточні фінансові активи	5.2., 6.2.5.	197 758	186 112
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.2., 6.2.6.	32 752	21 588
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних		233 783	210 312
Загальна сума поточних активів		233 783	210 312
Загальна сума активів		314 654	289 227
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.3.1.	10 417	10 417
Нерозподілений прибуток	6.3.3.	99 058	73 649
Інші резерви	6.3.2.	2 604	2 604
Загальна сума власного капіталу		112 079	86 670
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання		0	0
Інші непоточні фінансові зобов'язання	6.4.1.	68 452	64 162
Загальна сума непоточних зобов'язань		68 452	64 162
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	6.4.2.	1 769	2 774
Загальна сума поточних забезпечень		1 769	2 774
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.4.3.	115 624	112 678
Поточні податкові зобов'язання, поточні	6.4.4.	1 205	2 842
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.4.5.	15 525	20 101
Інші поточні нефінансові зобов'язання			
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань за забезпеченнями		134 123	138 395
Загальна сума поточних зобов'язань		134 123	138 395
Загальна сума зобов'язань		202 575	202 557
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		314 654	289 227

Керівник

ЖАВЖАРОВ ІГОР БОРИСОВИЧ

В.О.Гол бухгалтера

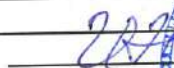
ОПОЛЧЕНЦЕВА ЮЛІЯ МИКОЛАЇВНА



**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,
прибуток та збиток**
За 2024 рік, що закінчується 31.12.2024 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	6.1.1.	350 237	72 391
Собівартість реалізації		0	0
Валовий прибуток		350 237	72 391
Інші доходи	6.1.2.	41 910	30 670
Витрати на збут	6.1.3.	(237 547)	(73 272)
Адміністративні витрати	6.1.4.	(94 543)	(5 169)
Інша витрата	6.1.5.	(13 523)	(360)
Інші прибутки (збитки)		0	0
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		46 534	24 260
Фінансові доходи	6.1.6.	0	0
Фінансові витрати	6.1.7.	(15 510)	(2 466)
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення ко		0	0
Прибуток (збиток) до оподаткування		31 024	21 794
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податк		(5 615)	(1 326)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		25 409	20 468
Прибуток (збиток)		25 409	20 468

Керівник

 **ЗАВЖАРОВ ІГОР БОРИСОВИЧ**

В.О.Гол бухгалтера

 **ОПОЛЧЕНЦЕВА ЮЛІЯ МИКОЛАЇВНА**

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за прямим методом

За 2024 рік, що закінчується 31.12.2024 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	6.5.1.	338 278	268 787
Надходження за преміями та вимогами про відшкодування	6.5.1.	0	7
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.5.1.	1 869 681	1 721 807
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.5.2.	(284 017)	(265 868)

Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.5.2.	(46 001)	(39 939)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.5.2.	(1 858 409)	(1 673 523)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		19 532	11 271
Проценти отримані	6.5.1.	696	457
Податки на прибуток сплачені (повернені)	6.5.2.	(7 252)	940
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (вико		12 976	12 668
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів		(1 812)	(1 176)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (вик		(1 812)	(1 176)
Повернення запозичень		(15 000)	11 730
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх		0	0
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх		11 164	11 492
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		21 588	10 096
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		32 752	21 588

Керівник

ЖАВЖАРОВ ІГОР БОРИСОВИЧ

В.О.Гол бухгалтера

ОПОЛЧЕНЦЕВА ЮЛІЯ МИКОЛАЇВНА

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 2024 рік, що закінчується 31.12.2024 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Примітки	6.3.1.	6.3.2.	6.3.3.	
Звіт про зміни у капіталі				
Звіт про зміни у власному капіталі				
Власний капітал на початок періоду	10 417	2 604	73 649	86 670
Зміни у власному капіталі				
Сукупний дохід	0	0	25 409	25 409
Прибуток (збиток)	0	0	25 409	25 409
Збільшення (зменшення) власного капіталу	10 417	2 604	99 058	112 079
Власний капітал на кінець періоду				

Керівник

ЖАВЖАРОВ ІГОР БОРИСОВИЧ

В.О.Гол бухгалтера

ОПОЛЧЕНЦЕВА ЮЛІЯ МИКОЛАЇВНА

Звіт керівництва
(Звіт про управління)
ПТ "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"
2024 рік

Звіт керівництва (Звіт про управління) ПТ "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" (далі - Товариство) за наслідками діяльності у 2024 році складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. 996-XIV, Наказу Міністерства фінансів України №982 від 07.12.2018 р. «Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання «Звіту про управління» (зі змінами та доповненнями) та постанови Кабінету Міністрів України №419 від 28.02.2000 р. (зі змінами та доповненнями).

Звіт про управління містить достовірну фінансову інформацію про Товариство, перспективи розвитку, показники діяльності з посиланням на дані річної звітності та додаткову інформацію.

**ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ, ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС
ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ТОВ "КЛИМКО" І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ", дата державної реєстрації: 07.04.2004, дата запису: 14.12.2005, номер запису: 1 103 120 0000 010489.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ЛД № 415 від 25.06.2009 р., реєстраційний номер 15102358.

Ідентифікаційний код юридичної особи – 32934592.

Юридична адреса Товариства: 69019, м. Україна, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, буд. 1..

Установчим документом Товариства є Засновницький договір в редакції затвердженій загальними зборами Учасників Товариства та оформлений протоколом № 10 від 15.05.2024 року.

Учасниками Товариства виступає фізична особа, громадянка України:

1. Приходько Олена Валентинівна та
2. ТОВ «КЛИМКО»,
3. ТОВ «АН-НІКА».

Наглядова рада відсутня. Виконавчим органом Товариства є директор – Жавжаров Ігор Борисович.

Зареєстрований (пайовий) капітал Товариства 10 417 тис. грн.

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання коштів у позику фізичним особам, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів. Основний вид діяльності КВЕД 64.92 – інші види кредитування.

Станом на 31.12.2024 р. має 189 працюючих відокремлених підрозділів. Всі відокремлені підрозділи знаходяться в нежитлових приміщеннях, які перебувають на праві користування (оренда, суборенда), оснащені охоронною сигналізацією та мають необхідну техніку, меблі та сейфи.

Вся важлива інформація для клієнтів, в тому числі, опублікована фінансова звітність, розміщується на сайті за посиланням: <https://lombard-capital.com.ua/>.

ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ УКРАЇНИ В ЯКОМУ ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ ЛОМБАРД

На протязі 2024 року військові дії на території України ще не завершилися. Діяльність на ринку ломбардів демонструє тенденцію до зменшення кількості таких компаній (залишило ринок 2 ломбарди), але разом з тим НБУ констатує поступове збільшення активності та нарощування активів та власного капіталу. Обсяги активів фінкомпаній збільшилися на 7,7% за квартал та майже на чверть за рік. У 2024 році зменшилися обсяги майже всіх фінансових послуг, однак вони досі залишалися нижчими, ніж до повномасштабного вторгнення.

У 2024 році ломбарди в Україні, незважаючи на скорочення їхньої кількості, продемонстрували високі доходи, зростання обсягів активів та наданих кредитів. Кількість ломбардів скоротилася втричі за п'ять років, але вони продовжують залишатися важливим елементом небанківського фінансового сектору України.

Прибутковими за 2024 рік були близько 86% фінансових компаній. Прибутки сегмента небанківських фінансових установ за 2024 рік зросли у 2,4 раза порівняно з 2023 роком.

Обсяги нових кредитів ломбардів у річному вимірі підвищилися майже вдвічі. Показники рентабельності були найнижчими з початку року, однак загалом за 2024 рік сегмент був прибутковим. Рівень конкуренції на ринку надання послуг кредитування під заставу досі ще достатньо високий.

Ломбарди становлять серйозну конкуренцію банкам у галузі кредитування фізичних осіб, маючи низку переваг, як-от швидкість видачі кредиту, простота та гнучкість у відповіді на потреби клієнтів. Інвестиції в ломбарди вважаються вигідними, оскільки вони швидко окуповуються.

Фінансовий облік ломбардів є невід'ємною частиною їх діяльності. Ефективна система обліку допомагає не лише забезпечити внутрішню стабільність установ, але й підвищити довіру клієнтів та відповідати вимогам регуляторів. Розвиток цифрових технологій та впровадження сучасних підходів до фінансового обліку сприятиме подальшому удосконаленню сектору ломбардів.

Від початку 2025 року згідно з вимогами НБУ фінансові компанії зобов'язані організувати комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю шляхом запровадження заходів із внутрішнього аудиту, управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та інших елементів з метою якісного управління операційним, комплаєнс-ризиком та іншими ризиками.

З 1 січня 2025 року запроваджено систему показників регуляторної консолідованої та субконсолідованої звітності для небанківських фінансових груп. Також змінами до Правил подання звітності передбачено зміну зі щоквартальної на щомісячну періодичність подання всієї звітності фінансових компаній та ломбардів, починаючи зі звітності за липень.

Якщо оцінювати структуру кредитного портфелю ломбардів, то переважна більшість позик видана під заставу ювелірних виробів, коштовностей і побутової техніки. Ломбарди є одним із найбільш неризикових сегментів небанківського фінансового сектору для споживачів ломбардних послуг бо зобов'язання за ломбардним кредитом обмежуються заставою. З врахуванням позитивної динаміки цін на золото останнього року збільшується рівень забезпеченості боргу та зниження кредитних ризиків бізнесу.

Так, Середня ціна на золото за унцію у 2024 році склала близько \$2 790,15. Ціна золота зросла на 26% протягом 2024 року, що пов'язано з геополітичними ризиками, попитом з боку центральних банків та інвестиціями у біржові товари. Очікується, що золото збереже зростання і в 2025 році, на \$3 000 за унцію.

РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

За 2024 р. Товариством надано кредитів фізичним особам під заставу майна на загальну суму 1 373 015 тис. грн.

Погашено кредитів на суму 1 371 865 тис. грн.

Доходи

За звітний період було отримано дохід у сумі 392 147 тис. грн.

Склад доходів:

Доходи від реалізації послуг (нараховані відсотки за наданими кредитами) – 350 237 тис. грн.

Інший операційний дохід - 41 910 тис. грн.

Структура доходу від реалізації послуг

Показник:	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Дохід від реалізації послуг (нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами)	350 237	72 391
Всього	350 237	72 391

Структура інших операційних доходів

Показник	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Отримані штрафи, пені, неустойки	3	1
Списання (прощення) кредиторської заборгованості	0	0
Нараховані відсотки на залишки коштів на поточних рахунках	696	340
Доходи при реалізації заставного майна (сума реалізації перевищує суму зобов'язань заставодавця перед ломбардом (за дорогоцінні метали)	35 536	20 881
Корегування резерву очікуваних кредитних збитків (після проведення інвентаризації на деокупованих територіях)	0	9 443
Дохід, що виник в результаті модифікації довгострокового договору оренди	5 383	0
Інші доходи (округлення при сплаті відсотків та інші)	293	5
Всього	41 911	30 670

Витрати

Загальна сума витрат за звітний період становить 361 123 тис. грн.

Склад витрат:

Адміністративні витрати – 94 543 тис. грн.

Витрати на збут – 237 547 тис. грн.

Інші операційні витрати – 13 522 тис. грн.

Фінансові витрати – 15 510 тис. грн.

Інші витрати – 1 тис. грн.

Структура витрат на збут

Показник:	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Заробітна плата та відповідні нарахування	40 400	26 447
Амортизація	36 354	45 628
Матеріальні витрати	4 188	2 752
Оренда/комунальні послуги	4 952	2 428
Послуги банків	8 252	3 832
Інші, у т.ч.:	143 403	102 857
Охорона	63 683	59 820
Реклама	7 828	2 444
Юридичні послуги	600	0
Страховання	19	18
Послуги з реалізації ЗМ	1 394	946
Інші /інтернет, зв'язок, послуги транспортування, маркетинг.../	69 879	39 629
Всього	237 549	183 944

Структура адміністративних витрат

Показник:	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Заробітна плата та відповідні нарахування	9 658	6 361
Амортизація	21 811	3 185
Матеріальні витрати	636	305
Оренда	2 209	873
Послуги банків	170	187
Інші, у т.ч.:	60 060	4 831
Резерв відпусток	3 947	2 611
Відрадженьня	0	3
Охорона	7	1
Реклама	44	1
Юридичні послуги	2 205	575
Послуги з реалізації ЗМ	0	947
Послуги інтернету, зв'язку, обслуговування техніки, ІТ, інші	53 857	693
Всього	94 544	15 742

Структура інших витрат

Показник	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Сумнівні та безнадійні борги	3	0
Визнані штрафи, пені, неустойки	0	0
Інші витрати операційної діяльності, у т.ч.:	7 520	576
Витрати (збитки) від реалізації заставного майна	7 035	339
Лікарняні та відповідні нарахування	231	148
Страховання співробітників	81	89
Резерв очікуваних кредитних збитків	123	0
Інші (акційні заходи та інше)	50	0

Інші витрати	6 001	306
Всього	13 524	882

Структура фінансових витрат

Показник	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Фінансові витрати (відсотки по дисконтуванню договорів оренди)	15 510	10 927
Всього	15 510	10 927

Прибуток за наслідками 2024 року складає 25 409 тис. грн.

Істотними проблемами, що вплинули на діяльність Товариства у 2024 р. є продовження дії військового стану в Україні, що розпочався 24.02.2022 р. Станом на 31.12.2024 не працюють у зв'язку із тимчасовою окупацією або веденням активних бойових дій 27 ломбардне відділення. Пошкоджено або знищено у зв'язку із бойовими діями агресора 5 ломбардних відділень. Тим співробітникам, які були вимушені виїхати з місць свого проживання, було надано роботу в інших містах, де продовжують роботу або відкриті нові відділення.

ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Фінансовий аналіз у діяльності ломбардів:

1. Фінансовий аналіз – це метод оцінки і прогнозування фінансового стану підприємства на основі його бухгалтерської звітності.

2. Основні цілі фінансового аналізу:

- оцінити минулу фінансово – господарську діяльність підприємства;
- підготувати інформацію, яка необхідна для прогнозування.

Основним джерелом інформації для фінансового стану служить бухгалтерський баланс Товариства.

Показники	Значення на 31.12.2023	Значення на 31.12.2022	Теоретичне значення
1. Коефіцієнт ліквідності:			
1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) К 1.1 = $\frac{\Phi 1 \text{ стр } 1195}{\Phi 1 \text{ стр } 1695}$	1,743	1,091	1,0 – 2,0
1.2 Поточної ліквідності К 1.2 = $\frac{\Phi 1 \text{ стр } 1195 - \sum \text{р. (1100 – 1110)}}{\Phi 1 \text{ стр } 1695}$	1,743	1,091	0,6 – 0,8
1.3 Абсолютної ліквідності К 1.3 = $\frac{\Phi 1 \text{ стр. } 1160 + 1165}{\Phi 1 \text{ стр } 1695}$	0,244	0,089	0,2 – 0,3
1.4 Чистий оборотний капітал тис.грн. К 1.4 = $\Phi 1 \text{ стр } 1195 - 1695$	99660	27234	Більше 0

СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

Головною цінністю Товариства є персонал.

Товариство надає рівні права особам при працевлаштуванні та рівні можливості подальшого розвитку персоналу та кар'єрного росту виключно за принципом відповідності профілю необхідних професійних знань та компетенцій.

Принципи рівності прав та поваги прав робітників використовуються в усіх сферах регулювання трудових відносин незалежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних чи інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного соціального та іноземного походження, віку, стану здоров'я, інвалідності, сімейного та майнового стану, сімейних обов'язків, місця проживання або народження, за мовними або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами їх виконання.

ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІНОВАЦІЇ

Дослідження ринку та вивчення конкурентного середовища є обов'язковою складовою в діяльності Товариства. Отримані дані дозволяють обирати напрямки розвитку Товариства, формувати унікальні пропозиції для клієнтів – позичальників.

Зокрема:

- Дані про активність конкурентів на ринку ломбардів, розмір мережі та відділень та їх розгалуження, концентрацію в певних регіонах та присутність конкретних населених пунктах – надають можливість планувати розвиток власної мережі та забезпечувати кредитними послугами населення найвіддаленіших міст;
- Дослідження кредитних пропозицій і послуг, присутніх на ринку, впливає на інноваційні процеси Товариства, оптимізацію програмного забезпечення діяльності, на розвиток продуктової лінійки, зокрема – розширення видів заставного майна, постійне вдосконалення умов кредитування, розробка мобільних додатків для клієнтів;
- Інформація про «впізнавання торгівельної марки» населенню допомагає в плануванні рекламної активності.

КОМУНІКАЦІЙНІ КАНАЛИ

Сьогодні навряд чи зустрінеш людину, яка б не користувалася інтернетом і не мала аккаунт хоча б в одній з безлічі соціальних мереж. Сучасні технології роблять процес отримання послуг швидшим і простішим.

Товариство має сайт і сторінки в найпопулярніших соціальних мережах (Інстаграм, Фейсбук), де клієнти можуть ознайомитись з компанією, адресами надання послуг та умовами співпраці. На сайті можна звернутись до кол-центру, де від оператора можна отримати консультацію, відповідь на конкретні питання та залишити відгук або пропозицію.

З 2020 року на офіційному сайті Товариства: <https://lombard-capital.com.ua/> працює Особистий кабінет клієнта, в якому клієнти можуть:

- Отримувати інформацію по своїм кредитам;
- Здійснювати оплату за користування кредитом;

- Керувати своїм кредитом (продовжити дію договору, змінити деякі умови кредитного договору).

Також, окрім Особистого кабінету на сайті, є розроблені мобільний додаток Lombard Capital, за допомогою якого клієнти також мають змогу управляти своїми кредитами: сплачувати за користування кредитом, продовжувати строк дії кредиту, скористатись «кредитним калькулятором» для розрахунку кредиту, тощо.

ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

Сучасний період економіки України характеризується не тільки певними проблемами в економічній сфері, а й глобальною кризою в екології. Екологічний стан України потребує вирішення еколого-економічних проблем вітчизняних підприємств, проведення ефективної політики в сфері забезпечення екологічної безпеки, основи якої започатковані в Конституції України, де визначено пріоритет екології і державної підтримки заходів щодо охорони довкілля. Успішна реалізація екополітики значною мірою залежить від можливості забезпечення екологічної безпеки при здійсненні виробничої діяльності підприємств, котру необхідно розглядати у взаємодії екології і економіки, тому що серед антропогенних факторів виникнення несприятливих екологічних ситуацій особливе місце посідає сфера виробництва.

Товариство не відноситься до підприємств, котрі забруднюють екологію. Але, для підтримки екополітики, прийняті такі заходи:

- зменшення обсягів водоспоживання (для пиття закуповується бутильована вода);
- зменшення обсягів споживання електроенергії (використання сучасної техніки з високим рівнем енергозбереження);
- встановлення урн та ящиків для сміття біля кожного відділення;
- сортування сміття, збір використаних батарейок для утилізації (центральный офіс);
- інформування працівників Товариства про природоохоронну діяльність.

ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

Вплив військового стану на бізнес і суспільство в майбутньому спрогнозувати неможливо.

Ломбардний бізнес в умовах сьогодення кардинально змінюється, оскільки відходить від застарілих стереотипів і трансформується у сучасного постачальника фінансових послуг, який обслуговує різноманітну клієнтуру. Це "відродження" ломбардів обумовлено впровадженням інноваційних бізнес-моделей, акцентом на клієнтському досвіді та ролі, яку ломбарди відіграють у подоланні тимчасових фінансових проблем.

Ринок ломбардів в Україні на початку 2025 році демонструє змішані тенденції. З одного боку, спостерігається зростання обсягів активів та доходів, що свідчить про актуальність послуг ломбардів. З іншого боку, загальна кількість ломбардів значно зменшилася, що може свідчити про сильнішу конкуренцію та консолідацію ринку.

Таким чином, ймовірно очікується зменшення суми доходів у зв'язку зі зменшенням кількості працюючих відокремлених підрозділів, погіршенням стану економіки, зниження платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб.

ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Товариство не має фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства, а також не має фінансових інвестицій у цінні папери інших підприємств.

Директор Товариства



Ігор ЖАВЖАРОВ

У цьому документі прошито, пронумеровано
та скріплено підписом і печаткою
40 (сорок) аркушів

Ключовий партнер з аудиту,

Директор

ТОВ «АУДИТОРСКА ФІРМА «СОВА»
«AUDIT COMPANY «SOVA» LTD

М. Г. Мирна

