

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ». Фінансова звітність за рік,
що закінчився 31.12.2025 р.

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС»
НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ»**

**Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівників	3
Фінансова звітність	
Звіт про фінансовий стан	4
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід	5
Звіт про зміни капіталу	6
Звіт про рух грошових коштів	7
Примітки до фінансової звітності	
1. Фінансова звітність	8
2. Загальна інформація про Товариство	8
3. Характеристика фінансової звітності	9
3.1 Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності	9
3.2 Суттєві положення облікової політики	10
3.3 Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення	18
3.4 Нові стандарти	19
3.5 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	23
3.6 Рекласифікації фінансової звітності та виправлення помилок	25
4. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності	26
4.1 Доходи	26
4.2 Витрати	26
4.3 Податок на прибуток	27
4.4 Необоротні активи	28
4.5 Дебіторська заборгованість	28
4.6 Кошти та їх еквіваленти	28
4.7 Власний капітал	29
4.8 Поточні зобов'язання	29
4.9 Операції з пов'язаними сторонами	
5. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання	30
6. Події після дати баланса	31

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Власникам ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство).

1. Відповідно до прийнятої міжнародної практики керівництво забезпечує підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає всі суттєві аспекти фінансового положення Товариства на кінець звітного періоду, а також результати діяльності і рух грошових коштів за період. Керівництво несе відповідальність за те, щоб Товариство вело облікову документацію, яка з достатнім ступенем точності відображає фінансове положення Товариства і яке дозволяє йому забезпечити відповідність фінансової звітності Міжнародним стандартам фінансової звітності (далі – МСФЗ), а також відповідність українським законодавчим і нормативним актам. Крім того, керівництво несе відповідальність за прийняття в межах своєї компетенції заходів для забезпечення збереження активів Товариства, а також запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

2. Фінансова звітність Товариства, представлена на 4-7 сторінках цих Приміток, складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, затверджується від імені директора.

Директор Товариства _____ Савонік В.І.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ»
вул. Гоголя, буд. 32
Запоріжжя,
Україна
26.02.2026 р.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ». Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2025 р.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ»
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах українських гривень)

Активи	Примітка	31.12.2025 року	31.12.2024 року
Непоточні активи			
Нематеріальні активи	4.4	2	2
Основні засоби	4.4	333	284
Інші необоротні активи	4.4	68975	16101
Разом непоточні активи		69324	16387
Поточні активи			
Запаси			352
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	4.5		71
Дебіторська заборгованість за з бюджетом	4.5	3	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	4.5	22476	2205
Інша поточна дебіторська заборгованість	4.5	299739	46953
Грошові кошти та їх еквіваленти	4.6	28285	93847
Витрати майбутніх періодів			91
Разом поточні активи		350629	143519
Разом активи		419953	159906
Власний капітал і зобов'язання			
Власний капітал	4.7		
Статутний капітал	4.7	1200	1200
Резервний капітал	4.7	446	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4.7	8286	-177
Разом власний капітал		9932	1023
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	4.8	30882	9494
Разом довгострокові зобов'язання		30882	9494
Поточні зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	4.8	43830	7394
товари, роботи, послуги		10700	94
розрахунками з бюджетом		4297	269
у т.ч. з податку на прибуток		3891	
Розрахунками зі страхування		386	259
Розрахунками з оплати праці		1394	910
Поточні забезпечення		1772	
Інші поточні зобов'язання	4.8	316760	140463
Разом поточні зобов'язання		379139	149389
Разом власний капітал та зобов'язання		419953	159906

Підписано та затверджено до випуску від імені
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ»
26.02.2026 р.
Директор _____ Савонік В.І.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ». Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2025 р.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ»
Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	Рік, що завершився 31.12.2025 р.	Рік, що завершився 31.12.2024 р.
Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	4.1	384879	4774
Інші доходи	4.1	2091	434
Всього доходи		386970	5208
Адміністративні витрати	4.2	59808	1680
Витрати збуту	4.2	180299	3560
Інші операційні витрати	4.2	57939	23
Фінансові витрати	4.2	76123	353
Інші витрати	4.2		
Всього витрат		374169	5616
Прибуток (збиток) до оподаткування		12801	-408
Витрати з податку на прибуток		3892	
Прибуток (збиток) за період		8909	-408

Підписано та затверджено до випуску від імені
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ»
26.02.2026 р.
Директор _____ Савонік В.І.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ». Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2025 р.

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ»
Звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік**

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток)	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2024 року	4.7	1200		-177		1023
Інші зміни						
Скоригований залишок на 31 грудня 2024 року	4.7	1200		-177		1023
Зміни у власному капіталі за 2025 рік						
Чистий прибуток (збиток) за 2025 рік				8909		8909
Формування резервного капіталу			446	(446)		
Погашення заборгованості з капіталу						
Разом змін у капіталі			446	8463		8909
Залишок на 31 грудня 2025 року	4.7	1200	446	8286		9932

Підписано та затверджено до випуску від імені
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ»
26.02.2026 р.
Директор _____ Савонік В.І.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ». Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2025 р.

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ»
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

(в тисячах українських гривень)

Рух коштів у результаті операційної діяльності	Примітки	Період, що завершився	
		31.12.2025	31.12.2024
Надходження від продажу продукції		339646	2593
Надходження від цільового фінансування		457	3
Надходження від боржників неустойки			115
Надходження від повернення авансів		1012	70
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		1665	167
Надходження авансів від покупців та замовників			
Надходження фінансових установ від повернення позик		784166	17577
Інші надходження		1469557	229217
Платежі постачальникам		(178270)	(2249)
Виплати працівникам		(30657)	(1035)
Відрахування на соціальні заходи		(8750)	(299)
Інші податки та обов'язкові платежі		(9196)	(275)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток			
Витрачання фінансових установ на надання позик		(1397958)	(63447)
Інші платежі		(1037305)	(89241)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(65633)	93196
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		71	
Надходження від власного капіталу			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух коштів за період		(65562)	93196
Залишок коштів на початок року	4.6	93847	651
Залишок коштів на кінець року	4.6	28285	93847

Підписано та затверджено до випуску від імені
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ»
26.02.2026 р.
Директор _____ Савонік В.І.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

1. Фінансова звітність

Товариство підготувало фінансову звітність станом на 31.12.2025 року згідно із вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність містить:

Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2025 р.;

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік;

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік;

Звіт про власний капітал за 2025 рік;

Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Звітна дата 31.12.2025 р.

Звітний період: рік, що починається з 01.01.2025 р. та закінчується 31.12.2025р.

2. Загальна інформація про Товариство

Дата державної реєстрації Товариства - 04.10.2001, номер запису: 12271200000002202. Назва - Повне товариство «Гавриленко, Макогоренко - Ломбард «Компроміс». Код ЄДРПОУ 31551143. Юридична адреса: Україна, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, мікрорайон Сонячний, б. 27, прим. 1. Власники: Гавриленко Валентина В'ячеславівна (ПІН 2507007903), частка 50%; Макогоренко Інга Сергіївна (ПІН 2495307841), частка 50%.

25.06.2024р. була здійснена перша реорганізація підприємства, а саме: зміна власників, назви, юридичної адреси та директора. Нова назва підприємства - ПТ «Тюхта, Атюніна – Ломбард «Компроміс». Нова юридична адреса: Україна, м. Запоріжжя, вул. Гоголя, б. 32. Нові власники: ФОП Атюніна Наталія Олексіївна (ПІН 2585215141), частка 83,33%; ФОП Тюхта Дмитро Валентинович (ПІН 3289009290), частка 16,67%.

11.11.2024р. була здійснена друга реорганізація підприємства, а саме: зміна власників і назви Товариства. Нова назва підприємства - ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ». Нові власники: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЙКЮ-ІНВЕСТМЕНТ» (код ЄДРПОУ 44057365), частка 95%; ФОП Нікітіч Наталія Валентинівна (ПІН 2778500103), частка 5%.

Товариство є фінансовою установою, ломбардом. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ЛД № 79 від 10.09.2004 р., реєстраційний номер 15100946. Станом на 31.12.2025 р. маю діючу безстрокову ліцензію на діяльність ломбарду, видану Національним банком України 29.02.2024 р.

Юридична адреса Товариства на 31.12.2025р: 69063, м. Запоріжжя, вул. Гоголя, буд. 32.

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання коштів у кредит у вигляді ломбардного кредиту та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання ломбардних кредитів.

Основний вид діяльності КВЕД 64.92 – інші види кредитування.

Станом на 31.12.2024 р. Товариство мало 155 відокремлених підрозділи (філії) ломбардів. Станом на 31.12.2025. їх кількість збільшилась до 204 відділень. Всі ломбардні підрозділи (філії) розташовані на підконтрольній території України та відповідають вимогам законодавчих актів. Ломбардні відділення не мають окремого самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в установах банків, не мають

відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, нести зобов'язання, бути позивачами та відповідачами у суді. Відокремлені підрозділи (філії) користуються поточним рахунком Товариства, закріпленими за ними печатками та штампами, іншими реквізитами Товариства.

Сайт Товариства: <https://lombardkompromis.in.ua/>

Електронна пошта: komgromis@ukr.net.

3. Характеристика звітності

3.1. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та інтерпретації, розроблені Комітетом з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності з урахуванням всіх змін. 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.

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

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості.

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.

Відповідно до п.5 статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти, складають і подають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в порядку, визначеному цим Законом, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту (станом на дату подання цієї звітності Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025 року перебуває у розробці, підприємство планує її подання у разі доступності актуального формату на протязі 2026 року.

Фінансова звітність підлягає опублікуванню на офіційному сайті Товариства.

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.

Під час оцінки доречності застосування такого припущення про подальше безперервне функціонування Товариства станом на 31.12.2025 р. були враховані: економічна ситуація в Україні, фінансовий стан Товариства, існуючі наміри управлінського персоналу Товариства, чина нормативно-правова база, яка регулює діяльність Товариства, тощо.

24.02.2022 р. російська федерація здійснила військове вторгнення в Україну та розпочала ракетні, наземні та морські операції на багатьох фронтах. Численні інфраструктурні та промислові об'єкти були пошкоджені, а економіка України значною мірою призупинена. Внаслідок вторгнення військ російської федерації і ведення бойових дій на території України, виникли загрози для безперервного здійснення господарської діяльності Товариства. Очікується, що війна вплине на фінансові результати Товариства, але достовірну оцінку такого впливу на фінансову звітність зробити неможливо.

На дату випуску цієї фінансової звітності ситуація все ще розвивається. Робота Товариства націлена на фінансову підтримку населення у складний економічний час.

Вплив військового стану на бізнес і суспільство в майбутньому спрогнозувати неможливо, так як ці події свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Протягом наступного року керівництво продовжить уважно стежити за потенційним впливом цих подій і вживатиме всіх заходів для зниження можливих наслідків та отримання прибутковості Товариства.

Валюта виміру та представлення

Базуючись на економічній сутності операцій та обставин діяльності, Товариство визначило українську гривню як валюту виміру та представлення. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

Фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень.

3.2. Суттєві положення облікової політики

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, Засновницького договору та Облікової політики.

Основні засоби

Основні засоби обліковуються 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.

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.

Товариство оцінює основні засоби за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. Витрати на позики, пов'язані безпосередньо з будівництвом кваліфікованого активу, включаються до складу витрат.

Амортизація об'єктів основних засобів нараховується за прямолінійним методом, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Нарахування амортизації починається з дати придбання або, у випадках самостійного будівництва активів, з дати завершення будівництва і доведення активу до готовності його використання.

Найменування	Строк служби, років
Будівлі та споруди	15-20
Машина та обладнання	5-10
Машина та обладнання (витрати на придбання яких понесені після 01.01.2017р.; що не були введені в експлуатацію на території України; введені в експлуатацію з 01.01.17 до 31.12.2018р.; використовуються у власній госп.діяльності, не продаються, не надаються в оренду)	2-5
Електронно-обчислювані машини, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації	2-5
Транспортні засоби	5-10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4-10
Інші основні засоби (сейф, рекламна продукція, тощо)	4-12

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

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

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Діапазон термінів корисного використання нематеріальних активів складає від 5 до 10 років.

Нематеріальні активи мають обмежений строк корисного використання.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом строку корисного використання із застосуванням прямолінійного методу та оцінюються на предмет наявності ознак можливого зменшення корисності. Строки й метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання аналізуються щонайменше наприкінці кожного фінансового року. Зміна передбачуваних строків чи способу отримання прогнозованих економічних вигод, втілених в активах, відображається як зміна методу або періоду амортизації, залежно від ситуації, й обліковується як зміна облікової оцінки. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки в категорії витрат відповідно до функцій активу.

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

Ліцензія на надання інших фінансових послуг з необмеженим терміном обліковуються в складі нематеріальних активів.

Доходи або витрати від припинення визнання нематеріального активу оцінюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу й визнаються у звіті про прибутки та збитки в момент припинення визнання цього активу.

Зменшення корисності

МСБО (IAS)36 «Зменшення корисності активів» вимагає від Товариства проводити аналіз вартості основних засобів стосовно зменшення їх корисності щоразу, коли події чи

зміна обставин вказують, що залишкова вартість активу може бути не відшкодована. У випадку, коли залишкова вартість активу перевищує суму його очікуваного відшкодування, у звіті про прибутки та збитки визнається збиток від зменшення корисності. При цьому відшкодовувана вартість активу дорівнює більшій з двох величин: чистій ціні реалізації або вартості використання.

Чиста ціна реалізації - це кошти, що можуть бути отримані від реалізації активу на комерційних засадах, в той час як вартість використання являє собою теперішню вартість очікуваних майбутніх грошових потоків, що будуть отримані в результаті подальшого використання активу та його ліквідації після завершення строку експлуатації. Сума очікуваного відшкодування визначається для кожного активу або, якщо це неможливо, для одиниці, що генерує грошові кошти.

Раніше визнані втрати від зменшення корисності сторнуються, якщо були зміни в оцінках, що використовувалися для визначення вартості відновлення. Проте на суму, що не перевищує балансову вартість, яка могла б бути визначеною, ніякі втрати від знецінення не були визнані в попередніх роках.

Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Потенційного збитку від зменшення корисності активів станом на 31.12.2025 року Товариство не визначило, і тому не оцінює суму очікуваного відшкодування.

Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу

Товариство класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про сукупні доходи.

Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Залежно від походження та цільового призначення запаси Товариства класифікуються наступним чином: інші матеріали, малоцінні та швидкозношувані предмети.

Запаси визнаються Товариством, якщо вони належать йому і:

- існує велика ймовірність отримання економічної вигоди від їх використання в майбутньому;
- їх вартість може бути достовірно оцінена.

Собівартість запасів включає витрати на придбання, та інші витрати, що забезпечують поточне місцезнаходження і стан запасів.

При списанні у разі вибуття Товариство оцінює запаси за методом ФІФО.

Запаси, що використовуються для створення необоротних активів, включаються до їх балансової вартості і визнаються витратами у складі амортизаційних відрахувань протягом терміну корисного використання таких активів.

Товариство визнає резерви на знецінення запасів виходячи із оцінки кількості та вартості неліквідних запасів, проведеної за результатами щорічної інвентаризації. По

закінченні звітного періоду сума нарахованого резерву коригується в залежності від результатів інвентаризації.

Фінансові інструменти

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

Під час первісного визнання фінансові активи й зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкращим образом підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні враховується тільки при виникненні різниці між справедливою вартістю й ціною операції, що можуть підтвердити поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, при застосуванні яких використовуються тільки наявні ринкові дані, інструмент.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань розраховується шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків за договором по поточній ринковій процентній ставці для аналогічних фінансових інструментів.

Для Товариства фінансовими активами є:

- грошові кошти;
- договірне право отримати грошові кошти / інший фінансовий актив від іншого (видані кредити, інша дебіторська заборгованість).

Для Товариства фінансовими зобов'язаннями є:

- договірне зобов'язання сплатити грошові кошти або передати фінансовий актив іншій компанії (отримані кредити, позики, кредиторська заборгованість).

Дебіторська заборгованість визнається як фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом).

Товариство виділяє короткострокову (до 1 року) і довгострокову (довше 1 року) дебіторську заборгованість.

Товариство класифікує поточну дебіторську заборгованість по наступних видах:

- заборгованість за виданими авансами,
- інша поточна дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку Товариства, достатня для покриття понесених збитків. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо у наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності списується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Безнадійні борги списуються протягом того року, коли вони такими визнані.

Довгострокова дебіторська заборгованість за виданими позиками працівникам визнається за амортизованою вартістю у разі, якщо її сума є суттєвою і складає більше 5% вартості активів, відображених у балансі.

Резерв під очікувані кредитні збитки

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою собівартістю у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Кредиторська заборгованість визнається як фінансові зобов'язання.

Товариство виділяє поточну (короткострокову, до 1 року) і довгострокову (довше 1 року) кредиторську заборгованість.

Товариство класифікує поточну кредиторську заборгованість по наступних видах:

- поточна заборгованість за догостроковими зобов'язаннями,
- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги,
- заборгованість перед бюджетом,
- інша кредиторська заборгованість.

Довгострокова заборгованість первісно визнається за справедливою вартістю. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотка, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

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.

Грошові кошти та їх еквіваленти

З метою складання Звіту про рух грошових коштів до складу грошових коштів та їх еквівалентів включають: готівку в касі та залишки коштів на поточних рахунках.

Депозити терміном погашення до трьох місяців розцінюються Товариством як еквіваленти грошових коштів. Станом на 31.12.2025 року депозити відсутні.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли в результаті певної події в минулому Товариство має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем імовірності буде потрібний відтік ресурсів, які втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити. Забезпечення оцінюються за поточною вартістю, виходячи з оцінки керівництвом витрат, необхідних для врегулювання поточних зобов'язань на кінець звітного періоду.

Забезпечення переоцінюються щорічно. Зміни у забезпеченнях, що виникають з плином часу, відображаються у звіті про прибутки та збитки щорічно у складі доходів та

витрат. Інші зміни у забезпеченнях, пов'язані зі зміною очікуваного процесу врегулювання зобов'язань або орієнтовної суми зобов'язання, або змінами ставок дисконтування, відображаються як зміна облікової оцінки у періоді, коли такі зміни відбулись, за винятком зобов'язань з вибуття активів, що відображаються у звіті про прибутки та збитки.

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 як забезпечення відпусток.

Зобов'язання по пенсійних та інших виплатах

Державна пенсійна програма

Товариство сплачує поточні внески за державною пенсійною програмою для своїх працівників. Дана система вимагає від роботодавця поточних внесків, які розраховуються як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати.

У фінансовому звіті про прибутки та збитки ці витрати відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникам.

Дивіденди

Дивіденди, визначені управлінським персоналом, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту затвердження їх суми на загальних річних зборах учасників.

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Товариство не визнає умовні зобов'язання у фінансовій звітності за винятком випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди не є віддаленою, а також суму цих зобов'язань можна достатньо достовірно оцінити.

Товариство розкриває інформацію про них в примітках до фінансової звітності крім випадків, коли можливість вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, є малоімовірною.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Доходи визнаються, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід, за вирахуванням відповідних податків, визнається в періоді, коли покупцю були відвантажені товари чи надані послуги. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Товариство отримує доходи від основного та інших видів діяльності. До складу доходів, що пов'язані з основним видом діяльності, належать нараховані проценти за користування фінансовими кредитами.

Визнання собівартості реалізованих послуг та інших витрат

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати на позики

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

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

У звітному періоді операції в іноземній валюті не здійснювалися, залишки коштів в іноземній валюті відсутні.

Оренда

Товариство має певні орендні договори, зокрема з оренди нежитлових приміщень.

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Застосовуючи МСФЗ 16 Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідомого періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що вона реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно не реалізує таку можливість. Для орендних договорів з невизначеним строком Товариство прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним, або ж прирівнює тривалість договору до середнього типового ринкового строку договору відповідного виду оренди. Той самий економічний корисний строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу права користування.

Амортизація відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендне зобов'язання – за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

В подальшому Товариство оцінює активи з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендованого зобов'язання.

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

Також, якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

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

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Відстрочені податки розраховується за балансовим методом та являють собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу. Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Операції з пов'язаними сторонами

Згідно до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», зв'язані сторони включають:

- товариства, які прямо або непрямо через одного чи більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариство, яке звітує (сюди входять холдингові компанії, дочірні підприємства або споріднені дочірні підприємства);

- асоційовані компанії – товариства, на діяльність яких інвестор має суттєвий вплив і які не являються ні дочірніми, ні спільним підприємством інвестора;

- фізичних осіб, які прямо або непрямо володіють суттєвим відсотком голосів у Товаристві, що звітує і в результаті мають суттєвий вплив на це Товариство, а також близьких членів родини кожної такої фізичної особи;

- провідний управлінський персонал, тобто тих осіб, що мають повноваження та є відповідальними за планування, керування та контроль діяльності Товариства, що звітує, в тому числі директорів та керівників компаній і близьких членів родин таких осіб.

Рішення про те, які сторони являються зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаних сторін.

До зв'язаних сторін Товариства входять Товариства, що прямо або непрямо, через одне або більше товариств, контролюють Товариство чи контролюються ним, чи контролюються спільно з Товариством та/або керівництвом Товариства.

Пов'язаними сторонами Товариства станом на 31.12.2025 р. є:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЙКЮ-ІНВЕСТМЕНТ» (код ЄДРПОУ 44057365), частка 95%;

- ФОП Нікітіч Наталія Валентинівна (ІПН 2778500103), частка 5%.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ». Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2025 р.

11.12.2024р. між Товариством та АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЙКЮ-ІНВЕСТМЕНТ» (далі – АТЗНВКІФ «АЙКЮ-ІНВЕСТМЕНТ») було укладено договір на відсоткову позику. За період 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р. АТЗНВКІФ «АЙКЮ-ІНВЕСТМЕНТ» надав Товариству відсоткову позику в сумі 196 049 тис.грн. Борг Товариства перед АТЗНВКІФ «АЙКЮ-ІНВЕСТМЕНТ» станом на 31.12.2025 р. становить 196 049 тис.грн. Строк повернення – по 31.01.2031 р.

Сегментна інформація

Товариство здійснює діяльність в Україні, що являє собою один операційний сегмент, що надає звітність. Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності Товариства як одного бізнес-сегменту для цілей прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів її діяльності. Результати діяльності сегменту оцінюються на основі операційного прибутку або збитку, відображеного у фінансовій звітності, складеній згідно з МСФЗ.

Станом на 31.12.2025 р. всі активи Товариства знаходяться в Україні.

3.3. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення

Складання фінансової звітності Товариства згідно з МСФЗ вимагає від керівництва здійснення оцінок та припущень, які впливають на подані у фінансовій звітності суми доходів, витрат, активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про умовні зобов'язання на кінець звітного періоду. Однак невизначеність щодо цих припущень і оцінок може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких робляться подібні припущення й оцінки у майбутньому.

Оцінки та припущення

Нижче подані основні припущення, що стосуються майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення Товариства ґрунтувалися на параметрах, доступних у процесі складання фінансової звітності. Однак поточні обставини та припущення щодо перспектив можуть змінитися під впливом ринкових змін або обставин, які не піддаються контролю Товариства. Такі зміни відображаються у припущеннях по мірі їхнього виникнення.

Податки

Українське законодавство й нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими й тлумачаться по-різному місцевими, регіональними й державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у тлумаченні законодавства є непоодинокими. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, які регулюють діяльність Товариства, є правильним, і що Товариство дотрималось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків, якщо існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, в рахунок якого можуть бути використані збитки. Суттєві оцінки керівництва необхідні для визначення суми відстрочених податкових активів, які можуть бути визнані, виходячи з імовірних строків і розміру майбутнього оподатковуваного прибутку й стратегії податкового планування в майбутньому.

Керівництво Товариства оцінює відстрочені податкові активи та зобов'язання на основі припущень, зроблених із метою визначення того, коли актив було реалізовано або зобов'язання - погашено, виходячи зі ставок податку (та податкового законодавства), встановлених або фактично встановлених на кінець кожного звітного періоду.

За 2025 р. нормативна ставка податку на прибуток в Україні становила 25%.

Зменшення корисності основних засобів

Керівництво Товариства регулярно виконує процедури для визначення наявності ознак зменшення корисності та перевірки на предмет можливості відшкодування балансової вартості основних засобів, які вважаються єдиним підрозділом, що генерує грошові потоки. Визначення зменшення корисності основних засобів передбачає застосування оцінок, які включають, зокрема, встановлення причини, часу та суми зменшення корисності. Зменшення корисності ґрунтується на великій кількості факторів, як-то: зміна поточного конкурентного середовища, збільшення вартості капіталу, зміни у майбутній доступності фінансування, припинення певного виду діяльності, поточна вартість відшкодування та інші зміни в обставинах, які свідчать про зменшення корисності. Методи, що використовуються для визначення вартості використання, включають методи дисконтування грошових потоків, застосування яких вимагає від Компанії здійснити оцінку майбутніх грошових потоків від групи активів, що генерують грошові потоки, а також обрати прийнятну ставку дисконтування для визначення теперішньої вартості таких грошових потоків. Такі оцінки, включаючи застосовувані методи, можуть мати суттєвий вплив на відшкодовувану вартість та, зрештою, на суму зменшення корисності основних засобів.

Строки корисного використання основних засобів

Товариство оцінює залишковий строк корисного використання основних засобів щонайменше на кінець кожного фінансового року. Якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Такі оцінки можуть мати суттєвий вплив на балансову вартість основних засобів та суму амортизації, визнану у звіті про прибутки та збитки.

Зменшення корисності торгові та іншої дебіторської заборгованості

Товариство оцінює ймовірність погашення дебіторської заборгованості на підставі аналізу конкретної й загальної заборгованості. При цьому в розрахунок беруться такі фактори, як результати аналізу дебіторської заборгованості за строками погашення, а також фінансовий стан і дані про погашення заборгованості цими клієнтами в минулому. Якщо фактична сума погашення буде меншою за суму, визначену керівництвом, Товариство повинно буде відобразити додаткові витрати за безнадійною заборгованістю.

3.4. Нові стандарти

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

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;
- Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”.

Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання суб’єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб’єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що суб’єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотню оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ». Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2025 р.

- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;

- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;

- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості" є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

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

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

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

а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;

б) використаний(і) спот-курс(и);

в) процес оцінки;

г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

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

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

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

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

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності".

Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

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

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"

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

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

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

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність"

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

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів"

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

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

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

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

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

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

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

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

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

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

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

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

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

3.5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Керівництво Товариства здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства, 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 справедливої вартості	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю			
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Торгові цінні папери Інструменти капіталу, боргові цінні папери, доступні для продажу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю			
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Довгострокові зобов'язання	Первісна та подальша оцінка довгострокових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні 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

Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство здійснює безперервні оцінки ризиків із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня. До третього рівня ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань Товариство відносить ті неспостережні вихідні дані, за якими оцінка не базується на вимірних ринкових даних. Ціна виходу визначається очікуваннями щодо майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовими активами з точки зору Товариства. Використання даних 3-го рівня не здійснило негативного впливу на фінансовий результат діяльності Товариства за звітний період 2025 року.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
Торгові цінні папери, інвестиційні сертифікати	0	0	0	0	0	0	0	0
Інвестиції доступні для продажу, акції	0	0	0	0	0	0	0	0

Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У звітному періоді 2025 році переміщень між рівнями ієрархії не було.

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»
Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	2	3	4	5
Фінансові активи	143027	353671	143005	350500
Заборгованість з нарахованого доходу	2227	25647	2205	22476
Фінансові інвестиції				
Аванси контрагентам	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість	46953	299739	46953	299739
Грошові кошти	93847	28285	93847	28285
Фінансові зобов'язання	149389	379139	149389	379139
Короткострокові кредити банків				
Векселі видані				
Кредиторська заборгованість	8926	62379	8926	62379
Поточне забезпечення	140463	316760	140463	316760

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Балансову вартість торгівельної та іншої дебіторської заборгованості розраховано із врахуванням резерву під кредитні збитки, із використанням положень МСФЗ 9.

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.

3.6. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок

Якщо добровільна зміна в обліковій політиці впливає на поточний період чи будь-який попередній період або матиме вплив на цей період (за винятком того, що неможливо визначити суму коригування), або може мати вплив на майбутні періоди, то Товариство розкриває таку інформацію:

- характер зміни в обліковій політиці;
- причини, завдяки яким застосування нової облікової політики забезпечує достовірну та більш доречно інформацію;
- суму коригування за поточний період та кожний поданий попередній період (наскільки це можливо): для кожної статті фінансових звітів, на яку це впливає та для базисного та розбавленого прибутку на акцію, якщо МСБО 33 застосовується до суб'єкта господарювання;
- суму коригування, пов'язану з періодами, що передують поданим (наскільки це можливо);
- якщо ретроспективне застосування є неможливим для конкретного попереднього періоду або періодів, що передують поданим, то розкривають обставини, що призвели до

існування цієї умови, а також опис того, як та з якого часу застосовується зміна в обліковій політиці.

Розкриття цієї інформації не слід повторювати у фінансовій звітності подальших періодів. (п. 29 МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Застосовуючи пункт 42, Товариство розкриває таку інформацію:

- характер помилки попереднього періоду;
- суму виправлення за кожний поданий попередній період (наскільки це можливо):
 - статтю фінансового звіту, на яку вона впливає та базисний та розбавлений прибуток на акцію, якщо до суб'єкта господарювання застосовується МСБО 33;
 - суму виправлення на початок найбільш раннього з поданих попередніх періодів; та
 - якщо ретроспективне перерахування неможливе для певного попереднього періоду, розкривають обставини, що привели до існування такої умови, та опис того, як та коли виправлено помилку.

Розкриття цієї інформації не слід повторювати у фінансовій звітності подальших періодів. (п. 49 МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

В 2025 р. не було добровільних змін в обліковій політиці Товариства, змін в облікових оцінках та помилок.

4. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

4.1. Доходи

За рік, що завершився 31.12.2025 р. основним видом діяльності Товариства було надання ломбардних кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна.

За основною діяльністю Товариства було отримано доходу в 2025 році – 384879 тис.грн. Інші доходи – 2090 тис.грн.

Склад доходів Товариства:

(тис. грн.)

Стаття доходів	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Доходи від реалізації послуг (нарахування відсотків за виданими ломбардними кредитами)	384879	4774
Доходи від отримання штрафів, неустойок		137
Доходи від коригування резерву під очікувані кредитні збитки	223	59
Доходи від реалізації оборотних активів Товариства		71
Доходи від модифікації оренди	198	
Доходи від операційної курсової різниці	4	
Доходи від нарахування відсотків на залишки грошових коштів на поточних рахунках	1665	167
Всього:	386969	5208

4.2. Витрати

У 2025 році загальна сума витрат склала – 374169 тис грн.

Склад витрат у звітному періоді:(тис. грн.)

Стаття витрат	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Адміністративні витрати	59808	1680
Витрати на збут	180299	3560
Інші операційні витрати	57939	23
Фінансові витрати	76123	353
Усього	374169	5616

Розшифрування статей витрат:
Адміністративні витрати

(тис. грн.)

Опис витрат	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Матеріальні затрати	2	8
Витрати на оплату праці	2233	619
Вітрати на соціальні заходи	651	149
Амортизація	53	35
Інші витрати адміністративного характеру	56869	869
Усього	59808	1680

Витрати на збут

(тис. грн.)

Опис витрат	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Матеріальні затрати	29145	0
Витрати на оплату праці	39505	1829
Вітрати на соціальні заходи	8309	399
Оренда приміщень	333	66
Амортизація оренди	28861	1180
Інтернет та мобільний зв'язок	882	72
Інші витрати на збут	73264	14
Усього	180299	3560

Інші операційні витрати

(тис. грн.)

Опис витрат	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Нарахування резервів	3373	22
Вітрати на соціальні заходи	1	1
Юридичні послуги	21	
Благодійна допомога	54480	
Інші	63	
Усього	57938	23

Фінансові витрати

(тис. грн.)

Опис витрат	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Відсотки за орендними платежами (дисконтування)	76123	353
Усього	76123	353

4.3. Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток в Україні за рік, що завершився 31.12.2025 року встановлена на рівні 25 %.

Станом на 31.12.2025 р. податок на прибуток нарахований.

4.4. Необоротні активи

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ». Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2025 р.

До необоротних активів Товариства відносяться: нематеріальні активи, активи у формі права користування об'єктом оренди та його експлуатацією, основні засоби.

Вартість необоротних активів:

(тис. грн.)

Показник	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Вартість нематеріальних активів (ліцензія на здійснення ломбардкої діяльності, безстрокова)	16	2
Вартість основних засобів, у тому числі:	333	284
<i>Первісна вартість основних засобів</i>	803	733
<i>Знос</i>	470	449
Активи у формі права користування об'єктом оренди та його експлуатацією, у тому числі:	68975	16101
<i>Первісна вартість</i>	100164	17280
<i>Накопичена амортизація</i>	31189	1179
Всього необоротних активів	69324	16387

4.5. Дебіторська заборгованість

Склад дебіторської заборгованості:

(тис. грн.)

Стаття	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Дебіторська заборгованість з бюджетом	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	22476	2205
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		71
Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:	299739	46953
<i>Заборгованість клієнтів за виданими ломбардними кредитами</i>	294673	46315
<i>Розрахунки з підзвітними особами</i>	1103	119
<i>Розрахунки з постачальниками</i>	3937	517
<i>Розрахунки з державними цільовими фондами</i>	26	2
Всього:	322215	49229

4.6. Кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають: грошові кошти на поточних рахунках та в дорозі, грошові кошти в касі офісу Товариства та в касах відокремлених підрозділів (філій) ломбардів.

(тис. грн.)

Стаття	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Готівкові кошти, з них:	10940	8022
<i>Готівка в касі офісу</i>	761	1016
<i>Готівка в касах відокремлених підрозділів (філій) ломбардів</i>	10179	7006
Грошові кошти на поточних рахунках	10398	83655
Грошові кошти в дорозі, них:	6947	2170
<i>Грошові кошти по оплатам через термінал</i>	928	20
<i>Грошові кошти, отримані від клієнтів Товариства на рахунок платіжної системи</i>	6019	2150
Разом грошові кошти	28285	93847

4.7. Власний капітал

Склад власного капіталу:

(тис. грн.)

Статті власного капіталу	31.12.2025	31.12.2024
Статутний (складений) капітал	1200	1200
Резервний капітал	446	0
Непокритий збиток	8286	-177
Усього	9932	1023

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 року складає 9932 тис.грн., що відповідає вимогам пункту 5 статті 33 розділу VI Закону України Про фінансові послуги та фінансові компанії.

Відповідно до Закону про Фінансові послуги та фінансові компанії, власний капітал ломбарду, який надає виключно фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит відповідно до частини першої статті 30 цього Закону має складатися не менше ніж 1 мільйон гривень.

Статутний (складений) капітал

Станом на 31.12.2025 р. зареєстрований та сплачений статутний (складений) капітал Товариства складає 1 200 000 (один мільйон двісті тисяч) гривень, 00 копійок, що відповідає розміру, вказаному в установчих документах Товариства.

Формування статутного (складеного) капіталу:

Учасник	Форма внесків	Частка, %	Сума, тис.грн.
Макогоренко Інга Сергіївна	Грошові кошти	50	600
Гавриленко Валентина В'ячеславівна	Грошові кошти	50	600

4.8. Поточні зобов'язання

Визнання, облік та оцінка зобов'язань відповідають МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Зобов'язання Товариства оцінюються за історичною собівартістю та відображаються в балансі за сумою погашення. Зобов'язань, за якими минув термін позовної давності на звітну дату, Товариство не має.

Поточні зобов'язання класифікуються наступним чином:

(тис.грн.)

Найменування	31.12.2025	31.12.2024
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (зобов'язання з оренди)	74712	16888
Заборгованість за товари, роботи, послуги	10700	94
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	4297	269
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	1394	910
Заборгованість за розрахунками зі страхування	386	259
Поточні забезпечення	1772	
Інші поточні забезпечення (відсоткова позика, тощо)	316760	140463
Усього:	410021	158883

4.9. Операції із пов'язаними сторонами

В даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язаних осіб». Рішення про те, які сторони є пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із пов'язаними сторонами.

Станом на 31.12.2025 р. пов'язаними сторонами Товариства є засновники:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЙКЮ-ІНВЕСТМЕНТ» (код ЄДРПОУ 44057365), частка 95%;

- ФОП Нікітіч Наталія Валентинівна (ПІН 2778500103), частка 5%.

11.12.2024р. між Товариством та АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЙКЮ-ІНВЕСТМЕНТ» (далі – АТЗНВКІФ «АЙКЮ-ІНВЕСТМЕНТ») було укладено договір на відсоткову позику. За період 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р. АТЗНВКІФ «АЙКЮ-ІНВЕСТМЕНТ» надав Товариству відсоткову позику в сумі 196 049 тис.грн. Борг Товариства перед АТЗНВКІФ «АЙКЮ-ІНВЕСТМЕНТ» станом на 31.12.2025 р. становить 196 049 тис.грн. Строк повернення – по 31.01.2031 р.

5. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання

Загальні економічні умови

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, але не обмежуються, низький рівень ліквідності на ринках капіталу, відносно високий рівень інфляції й наявність валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою. На українську економіку впливають ринкові коливання й зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає всіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися, подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, який неможливо визначити на даний момент.

Податкова система

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на додану вартість, податок на прибуток, ряд податків з обороту, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені.

Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Часто існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і

організацій (наприклад, податкової служби та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання понад нормативних втрат електроенергії), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах.

Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Як правило, податкові декларації можуть перевірятися протягом невизначеного періоду часу. Проте, на практиці ризик ретроспективного стягнення податку або застосування фінансових санкцій значно зменшується по закінченні трьох років.

Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється у повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Товариство нарахувало та сплатило всі відповідні податки. У тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводиться виходячи з оцінки керівництва Товариства на основі аналізу інформації, що є в її розпорядженні.

Однак не може бути впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідальності товариства відповідно до чинного податкового законодавства та не застосують штрафні санкції.

У даній фінансовій звітності не були створені резерви по потенційних штрафах, пов'язаних з оподаткуванням.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Товариство не має справ із судовими позовами та претензіями. Станом на 31.12.2025 р. відсутні судові справи і претензії, пред'явлені Товариству кредиторами або подані Товариством до дебіторів.

Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, якщо вони виникнуть як наслідок таких позовів або претензій, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

Страхування

Витрати Товариства на страхування незначні і включають у себе в основному тільки обов'язкові види страхування, передбачені законодавством України. На даний час страхування загальної відповідальності в Україні не поширене.

6. Події після дати балансу

Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску

п/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було

3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який впливає або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності підприємства та був у період між звітною датою й датою підписання бухгалтерської звітності за звітний період.

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду», події після звітної дати можуть бути двох категорій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду);

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Усі події, що стали відомими після дати балансу та мають безпосередній вплив на показники фінансової звітності, вимагають коригування звітної інформації. Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань у звітності Товариства за звітний період відсутні. Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності на 31.12.2025 року та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Незважаючи на подовження збройної агресії Російської Федерації проти України, подовження бойових дій та воєнного стану, що створює суттєву невизначеність та труднощі для роботи бізнесу, в Товаристві не відбувалися події після дати балансу, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства.

Таким чином, фінансова звітність, що складена згідно з МСФЗ надає інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підписано та затверджено до випуску від імені ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КОМПРОМІС» НІКІТІЧ Н.В. І КОМПАНІЯ»

26.02.2026 р.

Директор

Савонік В.І.