



ГРАНТЬЕ

АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат: Керівництву, засновникам ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» для подання до Національного банку України

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» (далі – Ломбард), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за 2025 рік, а також примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається до цього звіту, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» станом на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати та грошові потоки за 2025 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту.

Ми є незалежними щодо Ломбарду відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (IESBA Code) та етичних вимог, застосованих в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог і Кодексу. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для формування нашої думки.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї (Інша інформація)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація включає інформацію, що міститься у складі річних звітних даних Ломбарду, які подаються до Національного банку України за 2025 рік, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не надаємо будь-якого рівня впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та розгляд того, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, 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. Ми не виявили суттєвих невідповідностей між цією інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Звіт з управління не формується та не подається відповідно до вимог пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», оскільки Ломбард не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 «Припущення про безперервність діяльності» та Примітку 2 «Політичне та економічне середовище, в якому Ломбард проводить свою діяльність» до фінансової звітності, у яких розкрито вплив військової агресії Російської Федерації проти України та дії воєнного стану на діяльність Ломбарду.

Як зазначено у Примітках 2 та 3 до фінансової звітності, діяльність Ломбарду у 2025 році була суттєво обмежена внаслідок дії воєнного стану та впливу воєнних ризиків, пов'язаних, зокрема, з місцезнаходженням Ломбарду у м. Харкові та Харківській області. Зазначені обставини зумовили відсутність активної операційної діяльності у звітному періоді та створюють суттєву невизначеність щодо здатності Ломбарду продовжувати діяльність на безперервній основі.

Фінансова звітність складена із застосуванням припущення про безперервність діяльності та не містить коригувань, які могли б бути необхідними, якби Ломбард не зміг продовжувати діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інше питання щодо подання фінансової звітності в єдиному електронному форматі

Ми звертаємо увагу на вимоги чинного законодавства України щодо подання фінансової звітності в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора фінансова звітність Ломбарду у форматі iXBRL нам не надавалася. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інше питання

Аудит фінансової звітності Ломбарду за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р., був проведений іншим аудитором, який 11 березня 2025 р. висловив немодифіковану думку щодо фінансової звітності за 2024 рік.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 Ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім

випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Ломбард чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Ломбарду.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Ломбарду продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Ломбард 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 подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року
Внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС (https://register.apob.org.ua/)
Відповідність системи контролю якості	Дата рішення Інспекції із забезпечення якості 28.10.2025 року, № 76-кя
Контактний телефон	(0482) 32-46-99, 067 556 13 07
Вебсайт	www.grantye.com
Електронна пошта	audit@grantye.com

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС»
Скорочена назва	ПТ "ЛОМБАРД "ІРБІС"
Код ЄДРПОУ	30511911
Місцезнаходження	Україна, 61072, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ ДВАДЦЯТЬ ТРЕТЬОГО СЕРПНЯ, будинок 2, кімната 19
Дата державної реєстрації	27.08.1999 року
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	реєстраційний номер 15103183, серія та номер свідоцтва ЛД № 615, дата видачі свідоцтва 01.09.2015.

Ліцензії	ЛІЦЕНЗІЯ НА ДІЯЛЬНІСТЬ ЛОМБАРДУ, а саме: НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ У ВИГЛЯДІ ЛОМБАРДНИХ КРЕДИТІВ від 28.02.2024 року, строк дії – необмежений
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	15 відокремлених підрозділів
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	Основний: 64.92 Інші види кредитування
Зареєстрований статутний капітал, грн.	3 500 000,00
Засновники ломбарду	<u>РИБІНА ІРИНА ВОЛОДИМИРІВНА</u> Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Розмір внеску до статутного фонду: 1 750 000,00 грн Частка (%): 50% <u>БОЙКО ЄВГЕН ПЕТРОВИЧ</u> Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Розмір внеску до статутного фонду: 1 750 000,00 грн Частка (%): 50%
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи	<u>БОЙКО ЄВГЕН ПЕТРОВИЧ</u> Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 50 <u>РИБІНА ІРИНА ВОЛОДИМИРІВНА</u> Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 50
Веб-сайт ломбарду	http://irbis.org.ua/

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 657 від 01 червня 2026 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» проведено за період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: з 01 червня 2026 року по 07 липня 2026 року.

**Партнером завдання з аудиту
(ключовим партнером з аудиту),
результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора, є** _____

Ольга ПАРХОМЕНКО
(номер реєстрації у Реєстрі 100048)

від імені АКФ «ГРАНТЬЕ» у вигляді ТОВ

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15

07.07.2026 року

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС"	Дата (рік, місяць, число)	2025, 10, 31
Територія	ХАРКІВСЬКА	за ЄДРПОУ	10511911
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ	260
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників	2 3		
Адреса, телефон	вулиця ДВАДЦЯТЬ ТРЕТЬОГО СЕРПНЯ, буд. 2, к. 19, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. ХАРКІВ, ХАРКІВСЬКА обл., 61072	3462252	

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного 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

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	3
первісна вартість	1001	20	20
накопичена амортизація	1002	17	17
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	144	144
первісна вартість	1011	245	245
знос	1012	101	101
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	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	147	147
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	3
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	67	67
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	879	879
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	-
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	-	-
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	946	949
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 093	1 096

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 500	3 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(2 498)	(2 498)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 003	1 003
II. Довгострокові зобов’язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов’язання	1500	-	-
Пенсійні зобов’язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов’язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов’язань	1531	-	-
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	-	-
III. Поточні зобов’язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
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	90	93
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов’язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	90	93
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	1 093	1 096

Керівник

Головний бухгалтер

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 "БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД
"ІРБІС"Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
30511911		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	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	-	-
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	-	-
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	(-)	(3)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
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	-	-
збиток	2195	(-)	(3)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(-)	(3)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(-)	(3)

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	-	(3)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	-	3
Разом	2550	-	3

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

Головний бухгалтер

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(-)	(-)
Праці	3105	(-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-
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	(-)	(-)
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	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
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	-	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "БОЙКО І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД "ІРБІС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

30511911

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за Рік 2025 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	3 500	-	-	1	(2 498)	-	-	1 003
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	3 500	-	-	1	(2 498)	-	-	1 003
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	3 500	-	-	1	(2 498)	-	-	1 003

Керівник _____

Головний бухгалтер _____

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС»
(далі за текстом – Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.**

1. Загальні відомості про Товариство.

Назва Товариства:

повна: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС».

скорочена: ПТ «ЛОМБАРД «ІРБІС».

Ідентифікаційний код юридичної особи: 30511911.

Місцезнаходження Товариства: вул. Двадцять третього серпня, б.2, к.19, м. Харків, Харківська обл., 61072; адреса електронної пошти: 30511@ukr.net.

Організаційно-правова форма: повне товариство.

Дата державної реєстрації: 27.08.1999, № запису 14801200000022312.

Вищим органом управління Товариством є Загальні збори учасників.

Виконавчий орган – директор.

Основний вид діяльності за КВЕД-2010: 64.92 Інші види кредитування.

Середня кількість працівників станом на 01.01.2026 року склала 3 особи.

Товариство має відділення в межах Харкова та Харківської області, а саме:

№ з/п	Найменування відділення	Ідентифікаційний код відділення	Місцезнаходження
1.	Відділення № 1 Товариства	40736826	Україна, 61099, Харківська обл., м. Харків, проспект Московський, б. 256.
2.	Відділення № 2 Товариства	40736831	Україна, 61144, Харківська обл., м. Харків, вул. Героїв Праці, б.13.
3.	Відділення № 3 Товариства	40736847	Україна, 61168, Харківська обл., м. Харків, вул. Академіка Павлова, б. 323 А.
4.	Відділення № 4 Товариства	40736810	Україна, 64305, Харківська обл., м. Ізюм, вул. Правди, б. 2-Є, будівля 7.
5.	Відділення № 5 Товариства	40736852	Україна, 61168, Харківська обл., м. Харків, вул. Академіка Павлова, б. 323 А.
6.	Відділення № 6 Товариства	40736868	Україна, 61121, Харківська обл., м. Харків, вул. Валентинівська, б. 37/128.
7.	Відділення № 7 Товариства	40736873	Україна, 61168, Харківська обл., м. Харків, вул. Академіка Павлова, б. 323 А.
8.	Відділення № 8 Товариства	41231353	Україна, 61144, Харківська обл., м. Харків, вул. Бучми б. 1 Б.
9.	Відділення № 9 Товариства	41272725	Україна, 61145, Харківська обл., м. Харків, вул. Новгородська, б. 4.
10.	Відділення № 10 Товариства	42014162	Україна, 61177, Харківська обл., м. Харків, проспект Слави, б. 3.
11.	Відділення № 11 Товариства	42014178	Україна, 62416, Харківська обл., Харківський р-н, селище міського типу Пісочин, в'їзд Набережний, б. 7.
12.	Відділення № 12 Товариства	43546440	Україна, 62203, Харківська обл., Золочівський р-н, селище міського типу Золочів, вул. Центральна, б. 25.
13.	Відділення	43733456	Україна, 61085, Харківська обл.,

	№ 13 Товариства		м. Харків, вул. Академіка Проскури, б. 3 В.
14.	Відділення № 14 Товариства	43733461	Україна, 62801, Харківська обл., Печенізький р-н, селище міського типу Печеніги, вул. Харківська, б. 125.
15.	Відділення № 15 Товариства	43733477	Україна, 61037, Харківська обл., м. Харків, вул. Плеханівська, б. 121.

Товариство діє відповідно до чинного законодавства України.

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів. Товариство безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності – інші види кредитування:

- надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів, підтверджується Ліцензією на діяльність ломбарду з правом надання послуги, переоформлено Національним банком України 28.02.2024 року та внесено запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення.

2. Політичне та економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність.

Стабільність української економіки багато в чому залежить від початих реформ і досягнень, а також від ефективності економічних і фінансових заходів, що вживаються урядом країни.

24 лютого 2022 року Російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Початок війни Росії проти України став причиною невизначеності щодо подальшого розвитку бізнесу в Україні. Бойові дії тривають по теперішній час. Багато українських населених пунктів зазнали значних руйнувань через постійні ракетні удари, атаки дронами та артилерійські обстріли, у результаті чого було вбито тисячі людей і ще тисячі зазнали поранень. Бойові дії призвели та призводять до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. На сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

У зв'язку з військовою агресією Російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні, Торгово-промислова палата визнала військову агресію Російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається, що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень. Уряд, НБУ прийняли рішення, покликані мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії Російської федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу. Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни

погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Тому, не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій. Це зумовлено не тільки масовим виходом міжнародних інвесторів з Росії і Білорусі, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій, а й потребою відбудови України. Деякі міста будуть побудовані «з нуля». Це дозволить випробувати і застосувати на практиці всі новітні технології у будівництві, логістиці, виробництві, медицині, освіті, технологіях та ін., що є дуже цікавим для інвесторів.

З початку війни Верховна Рада, Уряд та Національний банк України (НБУ) запровадили комплекс тимчасових антикризових заходів та розпочали інтенсивну компанію з налагодження співпраці з низкою міжнародних організацій та урядів інших країн для отримання фінансової, військової, політичної та інформаційної підтримки України та посилення фінансових санкцій і політичної ізоляції Росії і Білорусії. Значні витрати на забезпечення обороноздатності, соціальної підтримки та відновлення інфраструктури визначають рекордно високий розмір дефіциту держбюджету. Ключовим джерелом фінансування бюджетних потреб залишається міжнародна допомога.

Товариство вживає належні заходи на підтримку стабільності та безперервності його діяльності.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Керівництво Товариства вважає, що ним вжиті належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, за існуючими обставинами подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Товариство функціонує і буде вести операції в прогностичному майбутньому.

3. Припущення про безперервність діяльності.

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

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітнього періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Припущення про безперервність діяльності Товариства, про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як «передбачуване майбутнє» розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п.25 МСБО (IAS) 1: складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

По суті, безперервність є:

- по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);

- по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

Ця річна фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівництвом Товариства. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності Товариства після її затвердження до випуску.

Міністерство Фінансів України звертає увагу на обов'язковість та безперервність ведення бухгалтерського обліку суб'єктами господарювання:

- бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством;
- Товариство зобов'язане складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку;
- бухгалтерський облік в Товаристві ведеться безперервно з дня реєстрації Товариства до його ліквідації;
- господарські операції відображені в облікових регістрах у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені;
- економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність Товариства.

Вплив залежить від таких чинників, як:

- залежність від російського чи білоруського ринків – Товариство не має залежності від вказаних ринків;
- наявність дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій – у Товариства відсутні дочірні компанії або активи в Росії та Білорусії. Зона бойових дій постійно змінюється та розширюється і тому погано підлягає прогнозуванню вплив бойових дій на діяльність Товариства;
- пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями – пов'язаність зі вказаними особами у Товариства відсутня.

Цей вплив переглядається, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив неможливо передбачити.

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

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

Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має

практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність.

4. Основи підготовки фінансової звітності.

4.1. Опис характеру фінансової звітності.

Дана фінансова звітність стосується одного суб'єкта господарювання.

4.2. Призначення.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 01.01.2026, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Фінансова звітність Товариства на 01 січня 2026 року була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства - надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства; розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від вказаних оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд.

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або 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 організації, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю.

Припущення та зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в розрахункових оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах, яких торкнулися вказані зміни.

4.3. Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається рік, тобто період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року включно, станом на 01.01.2026.

Склад фінансової звітності:

Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан).

Форма № 2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).

Форма № 4 Звіт про власний капітал.

Письмові Примітки до річної фінансової звітності.

4.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня. А сотою частиною національної грошової одиниці України – гривні є 1 (одна) копійка.

4.5. Рівень округлення використаний у фінансовій звітності.

Звітність Товариства складено у копійках.

4.6. Статистична звітність до НБУ.

Товариство формує та подає фінансову звітність відповідно до вимог Національного банку України, включаючи обов'язковий звітний файл FR0 та примітки до фінансової звітності. Фінансова звітність та примітки забезпечують:

- прозорість фінансового стану та результатів діяльності Товариства;
- деталізацію показників балансу (Звіту про фінансовий стан) та Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), включаючи структуру активів і зобов'язань, доходів та витрат;
- відображення інформації про кредити, застави та забезпечення;
- пояснення суттєвих змін у складі або формі звітності, що вплинули на порівнянність показників;
- надання інформації про використані методики оцінки активів, резервів та операцій з пов'язаними сторонами;
- розкриття суттєвих подій після дати балансу, що можуть впливати на фінансовий стан Товариства;
- дотримання встановлених НБУ термінів, форм та процедур подання статистичної звітності, включаючи обов'язковий формат файлів, електронне подання та своєчасне внесення даних;
- забезпечення достовірності, повноти та актуальності інформації у статистичних звітах для цілей нагляду та контролю;
- відображення усіх показників фінансової звітності, які вимагає НБУ, та надання пояснень до них у примітках, включаючи інформацію, що не відображена у формальних статичних формах звітності.

Товариство дотримується нормативних вимог НБУ, що регламентують порядок складання фінансової звітності та приміток, з метою забезпечення повної відповідності вимогам та прозорості для контролюючих органів, а також для забезпечення надійності та точності фінансової інформації для користувачів звітності.

5. МСФЗ. Нові стандарти, тлумачення і поправки до чинних стандартів і тлумачень.

З метою встановлення єдиних підходів до формування фінансової звітності у світовому економічному просторі та для забезпечення можливості виходу вітчизняних суб'єктів господарювання на світові ринки капіталу в Україні впроваджено Стратегію застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності.

МСФЗ — це набір міжнародних стандартів, які регулюють підготовку та подання фінансової звітності.

Товариство використовує МСФЗ, що офіційно доступні на веб-сайті Міністерства

фінансів України.

Міністерство фінансів України на своєму сайті розміщує переклади українською мовою Концептуальної основи фінансової звітності та міжнародних стандартів фінансової звітності, які охоплюють міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), тлумачення Комітету з тлумачень МСФЗ (КТМФЗ) та тлумачення Постійного комітету з тлумачень (ПКТ) за попередні роки після їх актуалізації, погодження Радою з МСФЗ при Мінфіні та схвалення Фондом МСФЗ (м. Лондон, Велика Британія).

Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) постійно оновлюються, щоб забезпечити прозорість та порівнянність фінансової інформації на глобальному рівні. У 2025 році були зміни, які вплинули на процес переходу та застосування МСФЗ в Україні.

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Неможливість обміну», раннє застосування яких дозволено.

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

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння.

Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

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.

Звіт зі сталого розвитку.

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості / аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю.

Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочати підготовчу роботу щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

6. Суттєві судження, оцінки та припущення.

Керівництво Товариства використовує ряд оцінок і припущень, що базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, стосовно представлення активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань тощо при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок.

Під час підготовки фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності;
- жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться;
- ознаки знецінення нефінансових активів відсутні;
- резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою;
- Товариством оцінено, що договори, за якими воно виступає орендарем, не містять ознак фінансової оренди та класифікуються як операційна оренда;
- час використання/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- Товариством оцінено, що для тих активів та зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), відшкодування активів або погашення зобов'язань, відповідно, відбудеться більш ніж через дванадцять місяців з дати балансу для кожного рядка активів та зобов'язань, а по поточним – не більш ніж протягом календарного року; додаткові розшифрування не надаються, окрім опису, що наведений у контексті ризиків ліквідності;
- під час дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості використано облікову оцінку доречної ставки дисконтування, ця оцінка може змінитися перспективно, якщо Товариство отримає найкращі обґрунтування іншої ставки;
- аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупний дохід та капітал.

7. Основні принципи облікової політики.

7.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Фінансовий інструмент - це договір, у результаті якого виникає фінансовий актив у одного суб'єкта господарювання та фінансове зобов'язання чи інструмент власного капіталу у іншого. Фінансові інструменти представляють собою фінансові активи та фінансові зобов'язання.

Товариство первісно визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у Балансі (Звіті про фінансовий стан), коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансових інструментів.

До фінансових інструментів Товариство відносить кошти та їх еквіваленти, позики, торгівельну та іншу дебіторську заборгованість, кредиторську заборгованість, іншу кредиторську заборгованість.

Товариство визнає таку класифікацію фінансових активів:

- за амортизованою вартістю;
- за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

Товариство визнає таку класифікацію фінансових зобов'язань:

- за справедливою вартістю через прибуток та збиток;
- за амортизованою вартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю плюс або мінус операційні витрати, які безпосередньо належать до придбаного фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Управління фінансовими активами Товариства базується на бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів. У зв'язку з цим, Товариство фінансові інструменти класифікує за категоріями: доступні до продажу та утримувані до погашення.

Під кредитним портфелем розуміються однорідні права грошової вимоги надані одному клієнту по одному кредитному договору.

Під час первісного визнання фінансових інструментів, які представляють собою права вимоги до інших осіб, Товариство оцінює їх за справедливою вартістю плюс витрати на операції, які прямо відносяться до їх придбання.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і некласифіковані як: позики та дебіторська заборгованість, або утримувані до строку погашення інвестиції, або фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю.

7.2. Щодо припинення визнання фінансових інструментів.

Товариство припиняє визнання активів коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів втратили свою чинність або Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому також передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Товариство не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнаються у прибутку або збитку.

7.3. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти Товариства є готівкові кошти та кошти на рахунках у банках. Операції з грошовими коштами проводяться Товариством у національній валюті - гривні. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються фінансовими за умови відповідності критеріям визнання активу. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

7.4. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (термін погашення до 12 місяців) і довгострокова (термін погашення понад 12 місяців). У фінансовій звітності поточна дебіторська заборгованість оцінюється та відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється з урахуванням наданих знижок, повернень товарів та безнадійної заборгованості.

Довгострокова дебіторська заборгованість враховується по амортизованій вартості.

Оцінка дебіторської заборгованості з наданих послуг проводиться регулярно.

Якщо є ймовірність настання збиткових подій на кожен звітну дату, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у Звіті про сукупний дохід. Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет зменшення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум, одержаних в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Списання сумнівної дебіторської заборгованості проводиться за рахунок сформованого страхового резерву сумнівних боргів, у разі його створення (у випадках дебіторської заборгованості по якій резерв не формується - на рахунок прибутків і збитків).

Товариство може формувати страховий резерв за всіма видами кредитних операцій згідно із законодавством, включаючи нараховані за цими всіма операціями проценти. Якщо відшкодування активу менше його балансової вартості, балансова вартість активу зменшується до його очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Якщо сума очікуваного відшкодування більше балансової, то збиток від знецінення коригується в межах його накопиченої суми

7.5. Зобов'язання.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання Товариства класифікуються таким чином:

- торгівельна,
- та інша кредиторська заборгованість.

Фінансове зобов'язання припиняється в разі його виконання, скасування або закінчення терміну.

7.6. 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.

7.7. Основні засоби.

Об'єкт основних засобів визнається як актив тоді, коли актив є економічним ресурсом минулих подій, контрольований з боку Товариства та є потенціал генерувати економічні вигоди. Основні засоби відображаються в звітності, починаючи з дати введення активу в експлуатацію.

Історична вартість включає витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням об'єктів основних засобів. Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Витрати на реконструкцію та модернізацію об'єктів основних засобів капіталізуються у вартість об'єкту і амортизуються протягом строку корисного використання відповідних активів.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на повсякденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування. Такі витрати визнаються у Звіті про фінансові результати у періоді їх виникнення.

Нарахування амортизації по кожному об'єкту основних засобів здійснюється прямолінійним методом, виходячи із строку корисного використання. Строки корисного використання основних засобів визнаються на підставі рішення комісії Товариства.

Діапазон строків корисного використання основних засобів Товариством за групами:

Будівлі	20 років
Машини та обладнання	5 років
Електронно- обчислювальні машини, засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми, комутатори, модеми, телефони, у т.ч. стільникові	2 роки
Інструменти, прилади, інвентар, меблі	4 роки

Метод нарахування зносу, очікуваний строк корисного використання основних засобів та залишкова вартість переглядаються один раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.

Амортизацію починають нараховувати, коли актив стає придатним для використання. Амортизацію 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.

Якщо ліквідаційну вартість основного засобу чи інвестиційної нерухомості визначити заздалегідь неможливо, то вона приймається рівною «нулю».

7.8. Нематеріальні активи.

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Нематеріальні активи, які мають визначений строк використання, обліковуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Амортизація по нематеріальних активах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання.

Метод нарахування амортизації, очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів переглядаються щорічно і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.

Нематеріальні активи (програмне забезпечення)	від 1 до 5 років (у відповідності з право установчим документом)
---	--

Для нематеріальних активів ліквідаційна вартість приймається не рівною «нулю» лише за умови, що для таких нематеріальних активів існує активний ринок.

7.9. Запаси.

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю товарів, що будуть продані. Облік предметів застави Товариство здійснює на позабалансових рахунках за вартістю оцінки предмета застави без урахування нарахованих процентів, які нараховуються за договором фінансового кредиту. У разі порушення умов договору Товариство здійснює стягнення суми кредиту та нарахованих процентів шляхом вилучення предметів застави для подальшої їх реалізації. Вартість вилучених Товариством запасів із дорогоцінних металів та каміння визначається сумою наданого кредиту та сумою нарахованих процентів за договором фінансового кредиту та іншими витратами, понесеними під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Згідно законодавства, першочерговим покупцем запасів Товариства із дорогоцінних металів є структурний Національного Банку України – Державна скарбниця України.

Реалізація запасів (дорогоцінних металів у брукті, які своєчасно не викуплені з під застави) відбувається за закупівельними цінами на дорогоцінні метали у брукті, які встановлюються розпорядженням Державної скарбниці України «Про закупівельні ціни на дорогоцінні метали у брукті» та діють на дату складання опису цінностей, реєстру вкладення цінностей та складання видаткової накладної та договірних відносин.

Зміна політики ціноутворення на державні закупівлі дорогоцінних металів та законодавства у сфері обігу дорогоцінних металів може привести до коригування активів Товариства в майбутньому.

7.10. Оренда.

Товариство застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до договорів оренди, за якими воно є орендарем.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство користується нежитловими приміщеннями для розміщення відділень ломбарду на підставі договорів суборенди.

Умовами договорів суборенди передбачено тимчасове не нарахування суборендної плати у зв'язку із запровадженням та дією воєнного стану в Україні.

На період дії суборендних канікул суборендна плата не нараховується, не підлягає сплаті та не утворює заборгованості Товариства перед суборендодавцями.

Комунальні, експлуатаційні та інші платежі, пов'язані з користуванням зазначеними приміщеннями, Товариству не нараховувалися, ним не сплачувалися та не відшкодовувалися.

З урахуванням відсутності фіксованих орендних платежів, які підлягають сплаті Товариством, активи з права користування та орендні зобов'язання відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» у фінансовій звітності не визнавалися.

Витрати за договорами оренди протягом 2025 року не понесені.

7.11. Доходи та витрати.

Основними принципами обліку доходів та витрат Товариства є :

- Принцип нарахування;
- Відповідності - співставлення доходів та витрат, які здійснені у зв'язку з отриманням цих доходів у звітному періоді;
- Обачності - застосування таких методів оцінки, що запобігають завищенню доходів та заниженню витрат.

Доходи визнаються якщо існує велика вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені. Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди отриманої або такої, що підлягає отриманню.

Визнаними доходами Товариства у звіті про прибутки і збитки є:

- Доходи у вигляді нарахованих процентів з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Процентні доходи за фінансовими кредитами визначаються за методом нарахування з використанням методу процентної ставки. Товариство визнає процентні доходи у складі доходів за фактичний час користування наданого фінансового кредиту згідно до умов договору. Розмір процентів, що підлягає сплаті за договором, вираховується виходячи із суми кредиту, шляхом перемноження ставки процентів за один календарний день на кількість фактичних днів користування кредитом.

- Доходи, отримані від реалізації майна, наданого в заставу, на яке звернено стягнення на предмет застави, визнаються за справедливою вартістю.

- Інші доходи – пеня отримана від позичальників, яка нараховується у випадках порушення строків повернення кредиту.

Формування цінової політики за наданими фінансовими кредитами затверджуються відповідними розпорядженнями Товариства, які діють у кожному відділенні Товариства.

Витрати визнаються якщо відбувається зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття або амортизації активів, або у вигляді виникнення зобов'язань.

Витрати класифікуються за функціональною ознакою та розподіляються за наступними статтями:

- собівартість реалізації;
- адміністративні витрати;
- витрати на збут;
- інші витрати;
- інші фінансові витрати.

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

7.12. Податок на прибуток.

Поточний податок на прибуток у фінансовій звітності Товариства є сумою податків на прибуток до сплати (повернення) стосовно оподатковуваного прибутку (податкового збитку) за період, визначений згідно з нормами Податкового кодексу України. Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний або попередній період розраховуються з використанням ставок податків і відповідно до норм податкового законодавства, які були прийняті або з високим ступенем вірогідності очікуються на дату прийняття звітності.

Відкладені податки на прибуток розраховуються на основі балансового методу. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за всіма тимчасовими різницями, що виникають між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою величиною, що відображається у звітності. Відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінюються з використанням ставок податку, які, як очікуються, застосовуватимуться до періоду реалізації активу або погашення зобов'язання, а також на основі ставок податку, що діють на кінець звітного періоду. Відстрочені активи і зобов'язання не дисконтуються. Відстрочений податок визнається як витрати або дохід у Звіті про сукупний дохід, крім випадків, коли він відноситься до статей, що відображаються у статтях власного капіталу.

Товариство розраховує податок на прибуток відповідно до вимог Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток становить 25%.

7.13. Інші активи та зобов'язання.

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість внаслідок минулої події, існує ймовірність, що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють в собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

7.14. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання у Звіті про фінансовий стан. Інформація про умовні зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

7.15. Виплати працівникам визнаються як:

- зобов'язання, якщо працівник надав послугу в обмін на виплати, які будуть оплачені в майбутньому;
- витрати, якщо підприємство споживає економічну вигоду, що виникає внаслідок послуги, наданої працівником в обмін на виплати працівникам.

Працівник надає послуги на основі повного робочого дня, неповного робочого дня, постійної зайнятості, за сумісництвом.

Виплати працівникам поділяються у стандарті на наступні категорії:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
- виплати по закінченні трудової діяльності;
- інші довгострокові виплати працівникам, включаючи виплати з нагоди ювілеїв, виплати за тривалою непрацездатністю;
- виплати при звільненні.

Виплати при звільненні розглядати окремо від інших виплат працівникам, оскільки подія, що приводить до виникнення зобов'язання - це звільнення працівника, а не надання ним послуг. Такі виплати є одноразовими, вони не забезпечують підприємству майбутніх економічних вигід і негайно визнаються як витрати. В товаристві такими витратами є одноразові виплати за невикористану відпустку. При звільненні з працівником проводиться повний розрахунок, який включає виплату заробітної плати за відпрацьований час за місяць звільнення, компенсацію за дні невикористаної щорічної відпустки.

7.16. Статутний капітал, резервний фонд.

Статутний капітал включає в себе внески учасників. Товариство формує резервний фонд у відповідності до діючого законодавства України та Засновницького договору у складі власного капіталу.

8. Основні припущення, оцінки та судження за відсутності конкретних МСФЗ.

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.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у порядку:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує останні положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку.

Судження щодо справедливої вартості активів.

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

Судження щодо порогу суттєвості для окремих об'єктів обліку.

Поріг суттєвості визначається Товариством з метою обґрунтованого розмежування облікової та іншої інформації на суттєву та таку, яка не здатна впливати на рішення користувачів фінансової звітності.

Об'єкти обліку	Поріг суттєвості, %	Базовий показник для визначення порогу суттєвості
Окремі об'єкти обліку активів, зобов'язань і власного капіталу	5	Підсумок відповідно всіх активів, зобов'язань і власного капіталу
Окремі об'єкти доходів і витрат	10	Чистий прибуток/збиток на звітну дату
Переоцінка або зменшення корисності об'єктів обліку	10	Відхилення залишкової, балансової, первісної, номінальної вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості

Товариство не повинно в пояснювальних примітках до фінансової звітності надавати інформацію, розкриття якої вимагає МСФЗ, якщо така інформація є несуттєвою (нижча ніж наведені пороги суттєвості).

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.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі

очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику). Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків. Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

9. Розкриття інформації, щодо використання справедливої вартості фінансових інструментів.

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок справедливої вартості.

Товариство здійснює оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного 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 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
Поточні	Первісна та подальша оцінка	Витратний	Контрактні умови,

зобов'язання	поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення		ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
--------------	---	--	---

Вплив використання закритих вхідних даних для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.

Впливу використання закритих вхідних даних (3 рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток не було.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.

МСФЗ визначають ієрархію джерел визначення справедливої вартості, яка відображає відносну надійність різних способів визначення справедливої вартості: (коп.)

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:	
	2024р.	2025р.	2024р.	2025р.	2024р.	2025р.	2024р.	2025р.
Дата оцінки	01.01.2025	01.01.2026	01.01.2025	01.01.2026	01.01.2025	01.01.2026	01.01.2025	01.01.2026
Дебіторська заборгованість за продукцію (товари, роботу, послуги)	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	87942507	87942507	87942507	87942507
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	4250	4250	4250	4250

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

У 2025 році переведень між рівнями ієрархії не було.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3 рівня ієрархії. (коп.)

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 01.01.2025р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 01.01.2026р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Дебіторська заборгованість за продукцію(товари, роботу, послуги)	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	87942507	-	87942507	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	4250	-	4250	-

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». (коп.)

Статті Звіту про фінансовий стан	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	01.01.2025р.	01.01.2026р.	01.01.2025р.	01.01.2026р.
Фінансові активи та фінансові зобов'язання				
Дебіторська заборгованість за продукцію(товари,	-	-	-	-

роботу, послуги)				
Інша поточна дебіторська заборгованість	87942507	87942507	87942507	87942507
Грошові кошти та їх еквіваленти	4250	4250	4250	4250
Кредиторська заборгованість (товари, роботи, послуги)	-	-	-	-

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно оскільки немає ринкового котирування цих активів. На думку керівництва Товариства, балансова вартість фінансових активів та зобов'язань, яка відображена в фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Керівництво Товариства вважає, що вище надані 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.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно оскільки немає ринкового котирування цих активів. На думку керівництва Товариства, балансова вартість фінансових активів та зобов'язань, яка відображена в фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Керівництво Товариства вважає, що вище надані 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.

10. Відображення в звітності.

10.1. Виручка від реалізації.

Стаття	Станом на 01.01.2025р. (коп.)	Станом на 01.01.2026р. (коп.)
Чистий дохід від реалізації товарів, послуг	-	-
Інші операційні доходи	-	-

10.2. Адміністративні витрати представлені наступним чином:

Адміністративні витрати	Станом на 01.01.2025р. (коп.)	Станом на 01.01.2026р. (коп.)
Матеріальні витрати	-	-
Витрати на оплату праці	-	-
Відрахування на соціальні заходи	-	-
Амортизація	-	-
Інші операційні витрати	216395	-
Разом:	216395	-

10.3. Основні засоби.

Основні засоби Товариства були представлені наступним чином - первісна історична вартість основних засобів:

Основні засоби	Станом на 01.01.2025р. (коп.)	Станом на 01.01.2026р. (коп.)
Будинки та споруди	11660000	11660000
Машини та обладнання	12426000	12426000
Інші	384000	384000
Накопичена амортизація складала	10114379	10114379

На кінець звітного періоду керівництво оцінює наявність зовнішніх та внутрішніх ознак знецінення активів. Аналіз показав, що Товариство немає яких-небудь ознак того, що може статися знецінення активів.

10.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи Товариства були представлені наступним чином:

Нематеріальні активи	Станом на 01.01.2025р. (коп.)	Станом на 01.01.2026р. (коп.)
Первісна історична вартість нематеріальних активів	2016300	2016300
Накопичена амортизація складала	1731050	1731050

Наявність ознак знецінення активів керівництвом не визначено.

10.5. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги була представлена таким чином:

Дебіторська заборгованість	Станом на 01.01.2025р. (коп.)	Станом на 01.01.2026р. (коп.)
Дебіторська заборгованість за продукцію(товари, роботу, послуги)	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6711294	6711294
Інша поточна дебіторська заборгованість	87942507	87942507

У складі дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів відображено заборгованість за процентами по наданим кредитам.

У складі іншої поточної дебіторської заборгованості відображено заборгованість за наданими кредитами та інше.

Станом на 31 грудня 2025 року дебіторська заборгованість Товариства сформована переважно за договорами з надання ломбардних кредитів фізичним особам під заклад майна.

Заборгованість за договорами ломбардного кредиту забезпечена предметами закладу, переважно виробами з дорогоцінних металів. Облік заставного майна ведеться на позабалансових рахунках із деталізацією за заставними квитками, найменуванням предметів закладу, видом металу, пробою, кількістю та вартістю.

Товариство здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з урахуванням балансової вартості заборгованості, вартості предметів закладу, їх ліквідності, витрат на реалізацію та можливих ринкових коливань. За оцінкою управлінського персоналу, вартість забезпечення за договорами ломбардного кредиту є достатньою для покриття балансової вартості відповідної дебіторської заборгованості. У зв'язку з цим очікувані кредитні збитки за такою заборгованістю оцінені як несуттєві, а резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2025 року не формувався.

10.6. Грошові коти.

Грошові кошти були представлені наступним чином:

Грошові кошти	Станом на 01.01.2025р. (коп.)	Станом на 01.01.2026р. (коп.)
---------------	----------------------------------	----------------------------------

Готівка	-	-
Поточні рахунки в банках в національній валюті	4250	4250
Гроші та їх еквіваленти разом:	4250	4250

10.7. Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом.

Управління капіталом – це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у господарській діяльності Товариства.

Задля цього Товариство здійснює управління капіталом, яке передбачає вплив на його обсяг і структуру, а також джерела формування з метою підвищення ефективності його використання. Механізм управління капіталом Товариства передбачає: чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу ефективності використання усіх видів капіталу; розроблення напрямків оптимізації процесу управління капіталом, а також їх аналізу і впровадження; розроблення загальної стратегії управління капіталом; використання у процесі управління економічних методів і моделей, зокрема під час аналізу і планування; орієнтацію на використання внутрішніх важелів впливу на процес управління капіталом. Капітал, представлений в розмірі:

Капітал	Станом на 01.01.2025р. (коп.)	Станом на 01.01.2026р. (коп.)
Зареєстрований статутний капітал	3 500 000 00	3 500 000 00
Неоплачений капітал	-	-
Резервний капітал	48722	48722
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(249734905)	(249806630)
Всього власний капітал:	100313817	100242092

Вимоги до капіталу. Враховуючи зовнішні вимоги до величини та структури капіталу, Товариство здійснює управління капіталом таким чином, щоб підтримувати капітал на рівні, достатньому для задоволення операційних і стратегічних потреб Товариства, а також для підтримки встановленого законодавством розміру власного капіталу на рівні не меншому, ніж 1 000 000 00 копійок.

Керівництво Товариства може коригувати свою систему управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. Це досягається за допомогою ефективного управління капіталом, постійного контролю за структурою капіталу.

Розкриття інформації стосовно інструментів капіталу.

	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
Власний капітал	-	-	100242092	100242092
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	100242092	100242092

Інформація щодо оцінок, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості:

	Інструменти власного капіталу суб'єкта господарювання
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, інструменти власного капіталу суб'єкта господарювання:	
Власний капітал на початок періоду	100242092
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	100242092
Зміни в оцінці справедливої вартості, інструменти власного капіталу суб'єкта господарювання	
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю, інструменти власного капіталу суб'єкта господарювання	
Збитки (прибутки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, інструменти власного капіталу суб'єкта господарювання	
Загальна сума збитку (прибутку), визнана в прибутку або збитку, з урахуванням курсових	
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, інструменти власного капіталу суб'єкта господарювання	
Власний капітал на кінець періоду	100242092
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	100242092

Розкриття інформації про статутний капітал.

Станом на 01.01.2026 року Статутний (складений) капітал сплачений у повному обсязі.

На дату складання даних приміток долі учасників Товариства розподілились наступним чином:

Учасники	На початок звітного періоду 01.01.2025 року		На кінець звітного періоду 01.01.2026 року	
	Сума, коп.	%	Сума, коп.	%
ФО-П Бойко Євген Петрович	1 750 000 00	50	1 750 000 00	50
ФО-П Рибіна Ірина Володимирівна	1 750 000 00	50	1 750 000 00	50
Всього:	3 500 000 00	100	3 500 000 00	100

10.8. Кредиторська заборгованість.

Поточна кредиторська заборгованість була представлена наступним чином:

Кредиторська заборгованість	Станом на 01.01.2025р. (коп.)	Станом на 01.01.2026р. (коп.)
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з	-	-

оплати праці		
Поточні забезпечення	9056830	9340579

10.9. Пов'язані особи.

Сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або одна з них має можливість контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

До пов'язаних сторін належать:

- учасники Товариства та члени їх сімей.

10.10. Розкриття іншої інформації.

Судові позови

В процесі звичайної діяльності Товариство не залучено в судові розгляди і до нього не висуваються інші претензії. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що випливає з рішення таких судових розглядів або претензій, не зробить істотного впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Товариства. Станом на 01.01.2025р. та 01.01.2026р. Товариство не мало претензій, які були б висунуті по відношенню до нього.

10.11. Управління ризиками.

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку учасників за розрахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу.

Товариство застосовує системний підхід до оцінки та управління ризиками, з метою мінімізації можливих збитків і забезпечення фінансової стабільності.

Дії Товариства з управління ризиками направлені на виявлення та аналіз ризиків, встановлення допустимих граничних значень ризику і контролю, дотримання встановлених обмежень, коригування з урахуванням змін ринкових умов.

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Товариства – кредитний ризик та ризик ліквідності, процентний ризик.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якого фінансового договору або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик для Товариства – це невизначеність фінансового результату у разі відсутності у клієнтів можливості погашати в обумовлені кредитним договором терміни основну суму кредиту та нараховані відсотки, недостатність суми реалізованого заставного майна для покриття суми непогашеного кредиту та нарахованих відсотків. Дебіторська заборгованість наражається на цей ризик. При оцінці кредитного ризику Товариство оцінює кожного конкретного клієнта з точки зору його платоспроможності на основі прийнятих внутрішніх правил та процедур. Ефективне управління кредитним ризиком забезпечується за рахунок:

- чіткого розподілу повноважень з прийняття рішень щодо ухвалення кредитних операцій;
- накопичення інформаційної бази та кредитних історій щодо позичальників;
- постійного моніторингу стану кредиту та термінів погашення, наявності достатнього забезпечення;
- оцінки вартості та ліквідності предметів застави;
- визначення максимальної суми кредиту, що надається під заставу.

Ризик ліквідності – це ризик недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відтоку, тобто ризик того, що Товариство не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Метою управління ризиком ліквідності в Товаристві є наступне:

- забезпечення наявності такого обсягу грошових коштів, якого буде достатньо для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах;
- забезпечення спроможності Товариства покривати відтік грошових коштів в кризових ситуаціях протягом найближчого періоду (до місяця).

Управління ризиком ліквідності полягає в визначенні планових та фактичних платіжних позицій на певну дату. Для цього керівництвом аналізуються розміри надходжень, видатків, залишків грошових коштів, аналіз структури активів і пасивів за термінами їх погашення для усунення розривів ліквідності та забезпечення доступу до різних джерел фінансування.

Процентний ризик – це існуючий або потенційний ризик для надходжень капіталу, що виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей вид ризику впливає як на прибутковість Товариства, так і на економічну вартість активів, зобов'язань і позабалансових інструментів.

Управління процентним ризиком полягає в забезпеченні головного принципу відповідності відсоткової ставки терміну знаходження на за балансі активів.

Особливістю діяльності ломбарду як фінансової установи є короткі терміни знаходження на за балансі фінансових інструментів, за якими нараховуються відсотки. Це дозволяє керівництву Товариства оперативно приймати управлінські рішення щодо коливань та змін відсоткових ставок за фінансовими інструментами. В результаті такий ризик може незначно впливати на показник прибутків та збитків Товариства.

Додаткові ризики.

Операційний ризик це ризик фінансових втрат, що виникає внаслідок недосконалості внутрішніх процесів, людського фактору, технічних або системних збоїв. Товариство застосовує внутрішні процедури контролю та регулярний моніторинг операційної діяльності. Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Ризик ділової репутації. Репутація Товариства складається на основі минулої діяльності. Оперативне управління ризиком репутації полягає у тому, щоб не допустити її погіршення та підтримувати імідж Товариства, який безперервно працює більше ніж 5 років.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні. Стратегічна мета Товариства — визначення балансу між показниками «ризик» та «дохід» шляхом забезпечення належного рівню надійності операцій, які здійснюються Товариством.

Ризик управління капіталом. Товариство регулярно проводить аналіз структури капіталу та управляє капіталом для забезпечення продовження діяльності на безперервній основі. Система управління капіталом спрямована на забезпечення дотримання встановлених законодавством вимог щодо капіталу. Власний капітал товариства станом на 01.01.2026 року складається із: статутного капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку (збитку) та становить 100242092 коп., що відповідає вимогам чинного законодавства щодо розміру власного капіталу фінансових установ, які здійснюють ломбардну діяльність.

Ринковий ризик це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями відсоткових ставок та валютних курсів.

Інший ціновий ризик це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Товариству притаманний не значний інший ціновий ризик, оскільки активи Товариства не інвестуються у фінансові інструменти, яким притаманний такий тип ризику, а саме в цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (облігації внутрішньої державної позики).

Валютний ризик це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Станом на 01.01.2026 року фінансові інструменти, номіновані в іноземній валюті, на балансі Товариства відсутні.

Правовий ризик це ризик можливих збитків унаслідок невідповідності законодавству, нормативним актам та вимогам НБУ. Товариство здійснює постійний моніторинг законодавства та виконання нормативних вимог, включаючи своєчасне подання статистичної звітності.

10.12. Розкриття інформації про звітність в умовах гіперінфляції.

Проаналізувавши всі критерії, та зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення не використовувати норми МСБО 29 та не проводити перерахунок фінансової звітності станом на 01.01.2026 року.

10.13. Операційні сегменти.

Товариство здійснює односторонню діяльність та не має операційних сегментів.

10.14. Розкриття інформації про безперервність діяльності Товариства.

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

Керівництво Товариства вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

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

10.15. Події після звітної дати.

Відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 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); та

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

ВРУ ухвалила, а Президент підписав Закони:

- від 29.10.2024 р. № 4024-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» до 08 лютого 2025р.;

- від 15.01.2025 р. № 4220-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» до 09 травня 2025р.;

- від 16.04.2025 р. № 4356-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» до 07 серпня 2025р.;

- від 15.07.2025 р. № 4524-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» до 05 листопада 2025р.;

- від 21.10.2025 р. № 4643-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» до 03 лютого 2026р.

Останнє це вже сімнадцяте рішення щодо дії воєнного стану й загальної мобілізації з початку повномасштабної війни.

Руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність ломбардів, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариства вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

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

Керівництво Товариства вважає, що Товариство вживає всі необхідні заходи для підтримки та стабільного розвитку діяльності Товариства в сучасних умовах, які склалися в економіці України. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва.

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності чи розкриття відсутні.

10.16. Очікуваний вплив на наступний звітний період.

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

Економічні наслідки можуть вплинути на фінансову звітність Товариства, діяльність Товариства не залежить від російського, або білоруського ринків; не має дочірніх компаній, або активів в Росії і Білорусі, або в зоні бойових дій, та не має зв'язків з особами, які перебувають під санкціями.

Зазначені вище події, є такими, що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності, щодо безперервності діяльності.

Діяльність ринку фінансових послуг в Україні відбувалась та відбувається в умовах фінансової нестабільності, політичних, економічних та законодавчих змін. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства.

Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності, розвитку Товариства та несуттєвого впливу перелічених ризиків на балансову вартість активів, зобов'язань.

10.17. Затвердження фінансової звітності.

Ця фінансова звітність за 2025 рік станом на звітну дату 01.01.2026, була затверджена до подання керівництвом Товариства «14» січня 2026р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її остаточного затвердження до випуску.

Директор

_____ / Євген БОЙКО