

ПРИМІТКИ

до фінансової звітності

ПТ «ЛОМБАРД ОНКОЛЬ» Б.М.КІТ І КОМПАНІЯ»

за рік 2025

ЗМІСТ

1. Інформація про діяльність Товариства.....	3
2. Загальна основа формування фінансової звітності.....	5
3. Суттєві положення облікової політики.....	16
4. Основні припущення, оцінки та судження.....	25
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....	30
6. Фінансова звітність Товариства та розшифровка показників фінансової звітності...	32
7. Розкриття іншої інформації.....	43

1. Інформація про діяльність ПТ «ЛОМБАРД ОНКОЛЬ» Б.М.КІТ І КОМПАНІЯ», код за ЄДРПОУ 36312152

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші способи ідентифікації: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ОНКОЛЬ» Б.М.КІТ І КОМПАНІЯ».

Правова форма суб'єкта господарювання: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО.

Країна реєстрації: Україна.

Ідентифікаційний код юридичної особи – 36312152.

Сайт компанії - lombard-onkol.uaфин.net

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ОНКОЛЬ» Б.М.КІТ І КОМПАНІЯ»,
надалі – Товариство, зареєстровано 26 травня 2009 року.

Серія та номер свідоцтва про державну реєстрацію та запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб підприємців А01 № 207030 від 26.05.2009 р. Номер запису в ЄДРЮО 1 415 1020000 022108.

05 січня 2010 року Товариство внесено до Державного реєстру фінансових установ на підставі розпорядження Національної комісії (реєстраційний номер 15102449, Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 455 від 05.01.2010).

Директор Товариства: Кіт Борис Мар'янович.

Засновники Товариства: Кіт Борис Мар'янович (резидент України) – частка в статутному капіталі Товариства - 91%; Качмар Лілія Павлівна (резидент України) – частка в статутному капіталі Товариства – 9%.

Бенефіціари Товариства: Кіт Борис Мар'янович (резидент України) – частка в статутному капіталі Товариства - 91%.

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання: Львівська область, м. Львів, вул. Джерельна, буд.21

Основне місце ведення господарської діяльності: Львівська область, м. Львів, вул. Джерельна, буд.21

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Вид діяльності Товариства за КВЕД 2010: 64.92 Інші види кредитування

В продовж 2025 року Товариство діяло на підставі Засновницького договору в редакції, що затверджено Загальними зборами Засновників Товариства № 21.09.20-1

від 21 вересня 2020 р., з 25 червня 2024 року – в редакції, що затверджено Загальними зборами Засновників Товариства № 25.06.24-1 від 25 червня 2024 р.

Наявні ліцензії: вид, період

Товариство є небанківською фінансовою установою, яке надає фінансові послуги, а саме, надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів та надання інших фінансових послуг згідно чинного законодавства.

Кількість та середня кількість працівників

	2025 рік	2024 рік
Кількість працівників	5	6
Середня кількість працівників	6	6

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Операційне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Початок війни росії проти України став причиною невизначеності щодо подальшого розвитку бізнесу в Україні.

Бойові дії тривали впродовж 2022 року, 2023 року, 2024 року та 2025 року. 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 ушкоджень. Бойові дії призвели та призводять до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні.

Тим не менш, слід зауважити, що 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, НКЦПФР 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. Триває підтримка України від наших західних партнерів. 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.

Станом на кінець грудня 2025 року споживча інфляція склала 8,0% (грудень 2025 до грудня 2024), що свідчить про сповільнення темпів зростання цін. У грудні 2025 року ціни зросли на **0,2%** порівняно з листопадом. Базова інфляція за рік також досягла 8,0%.

З початку війни Верховна Рада, Уряд та Національний банк України (НБУ) запровадили комплекс тимчасових антикризових заходів та розпочали інтенсивну кампанію 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. Держбюджет – 2025 було затверджено із загальними видатками у 3,94 трлн грн, з яких 2,22 трлн грн спрямовується на національну безпеку та оборону. За попередніми даними на кінець 2025 року, загальні доходи державного бюджету України (включаючи загальний та спеціальний фонди) склали близько **3,81 трлн грн**, що перевищує показники 2024 року на 22,1%. Доходи загального фонду досягли **2,67 трлн грн**, при цьому значну частину забезпечили внутрішні податки, збори та

грантова допомога.

Головний фінансовий ризик зараз – залежність від зовнішньої підтримки.

У 2025 році ринок небанківського мікрокредитування, зокрема ломбардна діяльність, продемонстрував високу адаптивність до макроекономічних викликів. В умовах стриманої кредитної політики комерційних банків та потреби населення у швидкому доступі до ліквідності, послуги Товариства мали стабільний попит. Економічна ситуація характеризувалася поступовим відновленням купівельної спроможності, проте волатильність цін на енергоносії та логістичні витрати продовжували чинити тиск на операційні витрати. Товариство успішно нівелювало ці ризики шляхом оптимізації мережі відділень та впровадження енергоефективних рішень (використання систем автономного живлення), що дозволило забезпечити безперервність надання послуг навіть за умов нестабільності енергосистеми.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Управлінським персоналом 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.

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.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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 за 2025 рік, 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 31.12.2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Ключові зміни та особливості 2025 року:

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»: затверджено у 2025 році, є обов'язковим для періодів, що починаються з 01.01.2027, але дозволено раннє застосування;

Поправки до МСФЗ 7 та МСБО 7: зміни щодо розкриття інформації про угоди з фінансування постачальників (reverse factoring).

Кліматичні ризики: посилено вимоги до розкриття інформації про невизначеності, включаючи кліматичні ризики (рекомендації до МСБО 1, 8, 36, 37).

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

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

2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають

вимогам, встановленим МСФЗ, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2025 р.;
- Звіт про власний капітал за 2025 р.;

Примітки до річної фінансової звітності за 2025 р., що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

2.4.Застосування нових МСФЗ, та стандартів які ще не набули чинності

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

МСФЗ які набули чинності:

Найменування стандарта	Дата набрання чинності
У квітні 2024 року Рада з МСБО оприлюднила МСФЗ 18 "Представлення та розкриття інформації у фінансовій звітності", який замінює МСБО 1. Хоча стандарт є обов'язковим для річних періодів, що починаються з 1 січня 2027 року, Товариство аналізує його вплив на структуру Звіту про прибутки та збитки, зокрема щодо класифікації доходів та витрат за категоріями (операційна, інвестиційна, фінансова) та виокремлення показника операційного прибутку. Станом на 31.12.2025 Товариство не застосовувало МСФЗ 18 достроково, але готує облікові системи до переходу	1 січня 2027 р.
Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025 Включення нових вимог, зокрема компонентів, пов'язаних з МСФЗ 19, та оновлення ілюстративних прикладів для розкриття кліматичних ризиків.	1 січня 2025 р.
МСФЗ (IFRS) 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації". Дозволяє спростити розкриття інформації для певних дочірніх компаній.	1 січня 2025 р.
Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018 -2020 років	
Зміни до МСФЗ 7, МСБО 8, 36, 37 Покращення ілюстративних прикладів та рекомендацій щодо впровадження, зокрема фокус на розкритті впливу кліматичних ризиків.	1 січня 2025 р.

Дані зміни не мають суттєвого впливу на цю фінансову звітність.

2.5.Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна

валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.6. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово- господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та 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.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території росії, білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі мирних жителів та масштабних руйнувань.

Безперервність діяльності. Військові дії на території України та непередбачуваний вплив від них на суттєві припущення, які покладені в основу прогнозів керівництва, призвели до існування суттєвої невизначеності для діяльності Товариства в майбутньому.

Керівництво Товариства здійснило оцінку щодо його здатності продовжувати діяльність на безперервній основі з огляду на наявні та потенційні наслідки військової агресії російської федерації проти України.

На думку керівництва Товариства основним фактором тиску на фінансовий результат є невизначеність воєнних дій. За результатами ітераційної оцінки фактичного та перспективного стану платіжної дисципліни клієнтів згідно динаміки стану бізнесу у військовий час та фізичного стану .

Товариством оцінено обсяги потенційного погіршення фінансового стану

клієнтів, можливого рівня дефолтів, та як результат, - імовірної зміни обсягів резервів під очікувані кредитні збитки. За оцінкою керівництва Товариства витрати на формування резервів не призведуть до порушення нормативних вимог щодо достатності капіталу навіть у разі розвитку подій за гіршим сценарієм аніж визначено за результатами аналізу.

Товариством на постійній основі провадиться моніторинг показників ліквідності. Товариство при оцінці ліквідності та можливості виконання своїх зобов'язань враховує стабільність залишків на рахунках клієнтів за допомогою моделювання. Перевищення короткострокових фінансових зобов'язань над короткостроковими фінансовими активами не призводить до зростання ризику ліквідності оскільки Товариство має достатні залишки на банківських рахунках та у касі Товариства. За поточною оцінкою змін операційного середовища Товариство спрогнозувало для 2025 звітного року збереження структури балансу близької до наявної на звітну дату, достатній запас ліквідності та зростання чистого доходу попри неминучі додаткові витрати внаслідок воєнних дій.

Товариство має тривалу історію прибуткової діяльності та успішний досвід виходу зі збитків, що виникали в кризові роки. Попри суттєві витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки Товариство також є прибутковим за результатами 2025 року. Спираючись на результати проведеного аналізу прогнозних показників діяльності, розміру потенційних кредитних збитків, додаткових витрат, спричинених військовими діями, оціночних показників ліквідності та адекватності капіталу, керівництво Товариства вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Прогноз показників діяльності Товариства засновувався на припущенні про рівні розвитку (збільшення до 3,0%) реального ВВП, тенденцій зміни обмінного курсу гривні до ключових валют, притік ліквідності. Керівництво Товариства вживає постійних заходів для забезпечення роботи за умов тимчасової відсутності електроенергії та зв'язку.

Оцінка безперервності діяльності базується на аналізі ліквідності та достатності капіталу. Попри ризики, пов'язані з продовженням воєнного стану, Товариство зберігає позитивний грошовий потік від операційної діяльності. Керівництво вважає,

що накопичений запас міцності, диверсифікація заставного портфеля та відсутність значних зовнішніх запозичень дозволяють Товариству виконувати свої зобов'язання у повному обсязі. Прогнози на 2026 рік передбачають подальше утримання ринкової частки за умови відсутності критичної ескалації бойових дій у регіонах присутності.

Невизначеності, які впливають на діяльність Товариства:

Внаслідок військової агресії російської федерації проти України та запровадження в Україні воєнного стану з 24 лютого 2022 року, відбулись суттєві зміни в операційному середовищі, в якому Товариство здійснює свою діяльність, в т.ч. негативного характеру та із якою стикнувся банківський сектор України, зокрема:

погіршення фінансового стану окремих позичальників, неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити через припинення роботи підприємств, втрата джерел доходу фізичними особами внаслідок воєнного стану, що призводить до часткового зниження якості кредитного портфелю Товариства.;

зменшення обсягу операційних доходів що пов'язано із зниженням ділової активності клієнтів;

Погіршення макропоказників, зокрема, падіння ВВП та зростання рівня інфляції, що мало негативний вплив на відсоткові доходи (зменшення) та рівень адміністративно- господарських витрат (зростання), відповідно;

Вищезазначені умови та обставини безумовно мали негативний вплив як на окремі показники діяльності, так і на рівень виконання запланованих Бюджетом та Стратегією показників по Товариства в цілому. Керівництво Товариства, враховуючи очікувані показники ліквідності, очікувану прибуткову діяльність, планове зростання статутного капіталу за рахунок прибутку минулих років, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервності діяльності. Невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на основі вищезгаданих суттєвих припущень, що лежать в основі прогнозів, нижчий рівень прибутковості Товариства та макроекономічна нестабільність у державі, безумовно уповільнюють темпи виконання Товариством затвердженої Стратегії розвитку.

Оскільки оцінки та прогнози керівництва ґрунтувалися на припущеннях та подіях, які не мали аналогів у минулому, як для Товариства, так і для держави в

цілому, існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

При цьому, враховуючи здійснювані та планові заходи щодо посилення фінансової стабільності Товариства, наявність широкого спектру інструментів, що застосовуються для нівелювання негативного впливу ризиків, притаманних діяльності в умовах воєнного стану, та для забезпечення безперервної роботи Товариства, прогностичні значення ключових показників діяльності Товариства, зокрема, нормативів достатності капіталу та ліквідності, керівництво прийшло до висновку, що, не зважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення суттєвої невизначеності щодо здатності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність, є достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервності діяльності.

Початок війни росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Тим не менш, слід зауважити, що 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.

Враховуючи зазначене та у зв'язку з нестабільною ситуацією в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Передбачити на даний час масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства з достатньою достовірністю неможливо.

2.7.Рішення про затвердження фінансової звітності

Ця річна фінансова звітність затверджена до випуску керівником Товариства 21 січня 2026 року. Ні учасник Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

- Міністерство Фінансів України у своєму Інформаційному повідомленні «Щодо подання та оприлюднення фінансової звітності у період дії воєнного стану або стану війни» звернуло увагу на обов'язковість та безперервність ведення

бухгалтерського обліку суб'єктами господарювання:

- бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться підприємством;
 - підприємства зобов'язані складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку;
 - бухгалтерський облік на підприємстві ведеться безперервно з дня реєстрації підприємства до його ліквідації;
 - господарські операції повинні бути відображені в облікових регістрах у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені;
 - питання організації бухгалтерського обліку на підприємстві належать до компетенції його власника (власників) або уповноваженого органу (посадової особи) відповідно до законодавства та установчих документів.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність компанії.

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.
- 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 війни неможливо передбачити.

2.8.Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2025 року. Дана фінансова звітність є річною, за період 2025 рік.

2.9.Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодинці

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 є: специфіка діяльності організації, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості Товариством обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи становить 10% (поріг суттєвості).

Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 10% від об'єктів обліку, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення облікової політики

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи домовленості правила та практика застосовувані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

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

3.2.2. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності ТОВ відповідають вимогам, встановленим МСФЗ, а саме:

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

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

Звіт про рух грошових коштів за 2025 р.,

Звіт про власний капітал за 2025 р.,

Примітки до річної фінансової звітності за 2025 р., що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю на дату операції.

Справедлива вартість це ціна, яка була б отримана від продажу активу чи сплачена при передачі зобов'язання при проведенні звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів на поточних рахунках у Товариства, та у касі Товариства.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі коли строк погашення становить не більше дванадцяти місяці з дати придбання (укладання договору).

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

3.3.3. 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 поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Справедливою вартістю дебіторської заборгованості як фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації).

3.3.4. Зобов'язання, кредити, позики

Зобов'язання визнаються лише тоді, коли актив отриманий або коли підприємство має безвідмовну угоду придбати актив за умови, що його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення.

Первісно позики та кредити Товариства, визнаються за справедливою вартістю,

яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку.

Короткострокові позики, з можливістю дострокового погашення, оцінюються за вартістю погашення, вплив дисконтування вважається не суттєвим.

3.3.5. Списання фінансового активу

Товариство безпосередньо зменшує балансову вартість фінансового активу, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини.

Списання являє собою подію припинення визнання.

До основних ознак для списання балансової вартості фінансового активу на витрати поточного періоду відноситься:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
 - порушення контракту, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми на термін більше 90 днів;
 - висока ймовірність того, що позичальник оголосить Товариство або іншу фінансову реорганізацію.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000, 00 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Амортизація розраховується прямолінійним методом протягом оціночного строку корисного використання активу. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для

використання. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

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

Строки корисної експлуатації основних засобів:

- будинки і споруди – до 21 року;
- машини та обладнання – від 5 до 12 років;
- передавальні пристрої – до 11 років;
- інструменти та інвентар (меблі) – від 5 до 15 років;
- транспортні засоби – до 6 років;
- інші основні засоби – до 13 років;
- інші необоротні матеріальні активи – не встановлювати

3.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи з обмеженим терміном корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, а тестуються на знецінення щорічно або окремо, або на рівні підрозділів, що генерують грошові потоки.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Для короткострокової оренди та для оренди, за якою базовий актив є малоцінним (вартість нового або аналогічного активу становить менше 5000\$ за офіційним курсом

на початок звітнього року) орендні платежі визнаються на прямолінійній основі протягом строку оренди.

На дату початку оренди Товариство має орендне зобов'язання по оренді. Орендне зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

Строк оренди визначається, як невідмовний період визначений умовами договору оренди та

- періодами можливого продовження оренди, якщо орендар впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; і
- періодами можливого припинення договору оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість.

3.6.Облікові політики щодо податку на прибуток

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам із застосуванням ставок оподаткування зазначені в ПКУ.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню.

Товариством прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років та коригувань, визначених підпунктом 140.4.8 пункту 140.4 та підпунктом 140.5.16 пункту 140.5 статті 140 ПКУ), визначені відповідно до положень розділу III ПКУ.

3.7.Облікові політики щодо податку на додану вартість

Товариство не зареєстровано платником податку на додану вартість (далі-ПДВ). Платіжні послуги, які надає Товариство, не є об'єктом оподаткування ПДВ згідно п.п.196.1.5 п.196.1. ст.196 Податкового кодексу України (далі- ПКУ).

3.8. Перерахунок іноземних валют

Товариство не проводить операцій, пов'язаних з іноземними валютами.

3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1. Забезпечення

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

3.9.2. Виплати працівникам

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

3.9.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство перераховує внески по заробітній платі працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3.9.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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, справедливої вартості фінансових активів. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо 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 низхідному 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.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оскільки значну частку заставного портфеля Товариства становить дорогоцінне каміння та метали, оцінка вартості активів у 2025 році значною мірою залежала від світових цін на золото та курсової політики НБУ. Протягом звітного періоду спостерігалася тенденція до зростання вартості золота на світових ринках, що позитивно вплинуло на рівень забезпечення виданих кредитів та знизило ризики неповернення коштів. Товариство здійснює щоденний моніторинг котирувань та оперативно коригує внутрішні оціночні вартості, щоб забезпечити адекватне співвідношення суми кредиту до вартості застави (LTV).

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2025 р. переоцінка фінансових активів, із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась. Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;

- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а

також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, кредитного рейтингу контрагента та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування 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. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансових інструментів.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у Окремому звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за

допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають доступну ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, застосування певного судження необхідне для визначення справедливої вартості.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений.

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.

Резерв під очікувані кредитні збитки

Оцінка резервів під знецінення згідно з МСФЗ 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає суджень, зокрема оцінок щодо сум та часу надходження майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику. Дані оцінки

визначаються багатьма факторами, зміни яких можуть обумовити визначення сум резервів різного порядку. Розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки в Товариства є результатом застосування комплексних моделей з певною кількістю визначених суджень при виборі змінних вхідних даних та оцінці їх взаємозалежності. Елементами моделей розрахунку очікуваних кредитних збитків, що передбачають облікові судження та оцінки, є:

- внутрішня рейтингова модель Товариства;
- якісні та кількісні критерії Товариства щодо визначення того, чи відбулось суттєве збільшення кредитного ризику, та, відповідно, що резерви за фінансовими активами підлягають оцінці на рівні кредитних збитків очікуваних від подій дефолту протягом всього строку існування інструмента;
- визначення того чи перебуває боржник в дефолті;
- оцінка отриманого забезпечення враховуючи поточний військовий стан, карти активних бойових дій та відсутність форс-мажорних обставин;
- визначення сценаріїв для індивідуальної оцінки резервів;
- групування фінансових активів для оцінки резервів під очікувані кредитні збитки на сукупній основі;
- розробка моделей очікуваних кредитних збитків, включно з визначенням формул та вибором вхідних даних;
- визначення взаємозалежності між макроекономічними сценаріями та, параметрами економіки, зокрема рівнем безробіття, вартістю застави, а також визначення впливу сценаріїв на показники ймовірностей настання дефолту, заборгованості під ризиком дефолту та розмірів збитків у випадку настання дефолту;
- вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв та коефіцієнтів зважування їх ймовірності, інтеграція параметрів економіки в моделі очікуваних кредитних збитків. Згідно з політикою Товариства моделі підлягають регулярному переглядові в контексті історичних даних щодо фактично понесених збитків та за потреби підлягають уточненню.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методи оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційний курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість.

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

1 рівень інформація про ціни котирування на активних ринках на ідентичний актив або зобов'язання, ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості

2 рівень інформація про ціни котирування на активних ринках відсутня, але є можливість прямо чи опосередковано простежити ціни поза активним ринком;

До вхідних даних, відносно фінансових активів, відноситься інформація щодо цін на фінансові активи по угодам що були (мають бути) заключні на позабіржовому ринку.

3 рівень інформація про ціну активу відсутня у відкритому доступі, актив не

має котирувань і не є спостережуваними.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Всього	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Дата оцінки	31.12.24р.	31.12.25р.	31.12.24р.	31.12.25р.	31.12.24р.	31.12.25р.	31.12.24р.	31.12.25р.
Поточні фінансові інвестиції	0	0	0	0	0	0	0	0
Грошові кошти	0	0	0	0	0	0	0	0

За звітний період рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю, в межах рівня ієрархії не відбувався.

5.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість грошових коштів в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється.

Показник	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.	31.12.2024р.
Поточні фінансові інвестиції	0,0	0	0,0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	2599	2250	2599	2250
Гроші та їх еквіваленти	76	77	76	77
Інші поточні зобов'язання	12	18	12	18

Справедлива вартість фінансових інструментів.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у Окремому звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають доступну ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, застосування певного судження необхідне для визначення справедливої вартості.

6.Розкриття інформації у фінансовій звітності

Звіт про фінансовий стан за 2025 р. (у тисячах українських гривень)

Статті	Прим.	31 грудня 2024	31 грудня 2025
1	2	3	4
Нематеріальні активи	6.1	-	-
Основні засоби	6.2	55	83
Довгострокова дебіторська заборгованість	6.3	-	-
Запаси		35	35
Дебіторська заборгованість	6.4	2406	2916
за послуги		6	8
за виданими авансами			
з бюджетом		2	3
з нарахованих доходів		148	230
інша поточна дебіторська заборгованість		2250	2599
Інші оборотні активи		-	-
Грошові кошти	6.5	77	76
Усього, активів		2573	3034
Статутний капітал		1800	1800
Резерв переоцінки основних засобів			
Резервний капітал		45	64
Нерозподілені прибутки/збитки		521	872
Разом, власний капітал	6.6	2366	2736
Поточна кредиторська заборгованість	6.7		
товари, роботи, послуги		124	154
розрахунками з бюджетом		55	123
розрахунками зі страхування		-	-
розрахунками з оплати праці		10	9
Поточні забезпечення		-	-
Інші поточні зобов'язання	6.7	18	12
Усього зобов'язань	6.7	207	298

Звіт про сукупний дохід за 2025 р. (у тисячах українських гривень)

Найменування статті		31.12.25	31.12.24
Чистий дохід від реалізації продукції	6.8	2930	1911
Інші фінансові доходи	6.9	-	-
Інші доходи	6.10	3	1
Всього доходи		2933	1912
Собівартість реалізованої продукції	6.11	-	-
Адміністративні витрати	6.12	(2397)	(1583)
Витрати на збут	6.13	-	-
Інші витрати	6.14	-	(10)
Інші операційні витрати	6.15	(44)	(10)

Всього витрати		(2441)	(1603)
Фінансовий результат прибуток (збиток)	7.1.	492	309
Податок на прибуток	6.16	(123)	(56)
Чистий фінансовий результат прибуток		369	253
Сукупний дохід		369	253
Найменування статті		31.12.25	31.10.22
Надходження від реалізації товарів, робіт, послуг	6.17.	-	-
Надходження від цільового фінансування		2	-
Надходження фінустанов від повернення позик		18911	14036
Інші надходження	6.17.	1631	2968
Сплата за роботи, послуги	6.17.	(1658)	(869)
Витрати на оплату праці	6.17.	(454)	(456)
Відрахування на соціальні заходи	6.17.	(117)	(113)
Зобов'язання з податків і зборів	6.17.	(191)	(121)
Витрачання фінустанов на надання позик		(17150)	(14766)
Інші витрачання	6.17.	(943)	(787)
Рух коштів від операційної діяльності	6.17.	32	-109
Придбання основних засобів, нематеріальних активів		-	-
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		-	-
Надходження відсотків		-	-
Витрачання на придбання необоротних активів		(33)	-
Рух коштів від інвестиційної діяльності		-	-
Погашені позики, кредити, боргові зобов'язання		-	-
Витрати на сплату відсотків		-	-
Платежі по фінансовій оренді		-	-
Рух коштів від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух коштів за період		-1	-109
Залишок коштів на початок року		77	186
Залишок коштів на кінець року		76	77

Статті	Прим	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Не розподілений прибуток	Всього
1		2	3	4	5	6
За МСФЗ на 01.01.22 р.		1800		45	522	2367
Чистий прибуток (збиток) за звітний					338	338
Відрахування до резервного капіталу				-	-	
Інші зміни в капіталі					-	-
За МСФЗ на 31.12.23 р.	6.6.	1800		45	522	2367
За МСФЗ на 01.01.24 р.	6.6.	1800		45	522	2367
Чистий прибуток (збиток) за звітний	7.4.			19	350	369
Інші зміни в капіталі	7.4.			-	-	-
За МСФЗ на 31.12.25 р.	6.6.	1800		64	872	2736

6.1. Нематеріальні активи

Найменування статті	2024 рік	2025 рік
	-	-
Разом		

Нематеріальний актив з невизначеним строком корисного використання, не підлягає амортизації. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який не амортизується, переоцінюється в кожному періоді, щоб визначити, чи продовжують і надалі події та обставини підтверджувати оцінку невизначеного строку корисної експлуатації цього активу.

6.2. Основні засоби

Найменування статті	31.12.25	31.12.24
Основні засоби, разом тис. грн.	75	47
Первісна вартість ОЗ в т.ч.	203	170
Машини та обладнання (комп'ютерна техніка)	97	64
Меблі, інвентар	106	106
Сума накопиченої амортизації ОЗ в т.ч.	(128)	(123)
Машини та обладнання (комп'ютерна техніка)	(56)	(51)
Меблі, інвентар	(72)	(72)

Щодо поданої інформації у фінансовій звітності за 2025р. розкриваємо наступну інформацію:

- придбано інших основних засобів на суму 33 тис. грн;
- вибуло основних засобів (машини та обладнання) на суму 0 тис. грн (первісна вартість), 0 тис. грн (знос);
- сума нарахованої амортизації складає 5 тис. грн.;
- зменшення корисності та відновлення корисності не відбувалось;
- основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає;
- переданих у заставу основних засобів немає;
- угода про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась.

Товариство не проводило переоцінки основних засобів у звітному періоді, оскільки вважає що балансова вартість відповідає справедливій вартості на звітну

дату.

6.3.Довгострокова дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 30.09.2025 року відсутня.

6.4.Поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання компанією майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю. Товариство переглядає дебіторську заборгованість за наданими позиками (основний вид діяльності) на зменшення корисності на кожну звітну дату. При цьому Товариство керується Методикою формування небанківськими фінансовими установами резерву для покриття неповернення основного боргу за кредитами, розраховуючи коефіцієнт сумнівності. Якщо існує свідчення зменшення корисності, вартість дебіторської заборгованості зменшується на суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Визначення суми резерву відбувається на основі Методики формування небанківськими фінансовими установами резерву для покриття неповернення основного боргу за кредитами. У разі зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості, що має місце на звітну дату, так зміни визнаються у складі прибутку (збитку). Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

Розкриття стану заборгованості наведено згруповано, оскільки через великий обсяг інформації керівництво Товариства вважає недоцільним розкривати поіменно розшифрування контрагентів в розрізі укладених договорів. Більш детальна інформація міститься у первинних документах та регістрах бухгалтерського обліку.

Дебіторська заборгованість складається з дебіторської заборгованості за товари, роботи та послуги, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з нарахованих доходів та іншої поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги станом на 31.12.2025 р. складає 8 тис. грн.;

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2025 р. складає 3 тис.грн.;

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів станом на 31.12.2025 р.

складає 230 тис. грн.;

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025р. складає 2599 тис. грн., у тому числі:

- за наданими фінансовими кредитами 2168 тис. грн.;
- інша дебіторська заборгованість 431 тис. грн. ;

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів.

У тисячах гривень	Резерви за нарахованими доходами	Резерви за коштами, що розміщені в інших Товариствах як покриття	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Заборгованість за господарською діяльністю	Усього
Залишок станом на 31.12.2023 року	-	-	(2)	-	(2)
(Збільшення)/зменшення резерву	-	-	(4)	-	(4)
Залишок станом на 31.12.2024 року	-	-	(6)	-	(6)
(Збільшення)/зменшення резерву	-	-	(6)	-	(6)
Списання активів за рахунок резерву	-	-	3	-	3
Залишок станом на 31.12.2025 року	-	-	(9)	-	(9)

Структура зобов'язань з кредитування

У тисячах гривень	31.12.2024	31.12.2025
Зобов'язання з кредитування, що надалі	-	-
Гарантії надані	-	-
Надані авалі	-	-
Непокриті акредитиви	-	-
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	-	-

Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

У тисячах гривень	31.12.2024	31.12.2025
Гривня		
Усього		

6.5.Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Найменування статті	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Грошові кошти, еквіваленти грошових коштів	77	76

Станом на 31 грудня 2025 р. грошові кошти Товариства складаються з грошових коштів на поточному рахунку в сумі 4 тис. грн. та готівкових коштів в касі в сумі 72 тис. грн., іноземна валюта на балансі Товариства відсутня.

6.6.Власний капітал

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Засновницькому договорі. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Станом на 31.12.2025 року зареєстрований капітал становить 1800 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2025 року становить 64 тис. грн.

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2025 року становить 872 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2025 року становить 2736 тис. грн.

Нерозподілені прибутки/збитки

Найменування статті	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Резерв переоцінки основних засобів		
Резервний капітал	45	64
Нерозподілені прибутки/збитки	522	872

Резервний капітал формується за рахунок щорічних відрахувань від суми чистого прибутку до досягнення розміру 25% статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань становить не менше 5% від суми чистого прибутку.

Нерозподілений прибуток на протязі 2025р. збільшився до 872 тис. грн., це було пов'язане з отриманням чистих прибутків у звітному періоді в сумі 369 тис. грн. Нерозподілений прибуток може бути використаний для виплати дивідендів, поповнення статутного, резервного капіталу, покриття збитків або з іншою метою, передбаченою законодавством.

6.7.Поточні зобов'язання та забезпечення

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Станом на 31.12.2025 року поточна кредиторська заборгованість за основною діяльністю має наступну структуру:

Найменування статті	2024 рік	2025 рік
За товари, роботи, послуги	123	154
За розрахунками з бюджетом	56	123
За розрахунками зі страхування	-	-
За розрахунками з оплати праці	10	9
Поточні забезпечення	-	-
Інші поточні зобов'язання	17	12
Усього	206	298

Зміна в зобов'язаннях, що відносяться до фінансової діяльності

У тисячах гривень	Субординований борг	Інші залучені кошти	Зобов'язання з оренди
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	-	-	-
Залучення	-	-	-
Погашення	-	-	-
Інше	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	-	-	-
Залучення	-	-	-
Погашення	-	-	-
Інше	-	-	-
Балансова вартість на 30 вересня 2025 року	-	-	-

До складу руху «Інші» включені нараховані відсотки, які Товариство класифікує як грошові потоки від операційної діяльності, переоцінка зобов'язань, а також нарахування орендних зобов'язань по нових договорах оренди.

Загальна сума поточних зобов'язань і забезпечень станом на 31.12.25 року становить 298 тис. грн.

Аналітичний облік розрахунків з кредиторами ведеться окремо по кожному підприємству, організації, установі, з якими здійснюються розрахунки. Первісно кредиторська заборгованість визнається за справедливою вартістю.

Кредиторська заборгованість, яка є суттєвою статтею для фінансової звітності Товариства, з деталізацією за кожною групою для розуміння звітності користувачами має наступний склад:

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Поточна кредиторська заборгованість	206	298
Усього	206	298

Кредиторська заборгованість обліковується за справедливою вартістю та є поточною. Станом на 31.12.2025 р. сумнівна заборгованість відсутня.

Справедлива вартість кредиторської заборгованості в порівнянні з її балансовою вартістю наступна:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	30 вересня 2025	31 грудня 2024	30 вересня 2025	31 грудня 2024
Поточні зобов'язання	298	206	298	206
Усього	298	206	298	206

6.8. Чистий дохід від реалізації продукції

Чистий дохід від реалізації послуг Товариства складається з нарахованих відсотків за користування позиками та складає 2930 тис. грн.

6.9. Інші фінансові доходи

Найменування статті	2024 рік	2025 рік
	-	-
	-	-
Разом	-	-

6.10. Інші операційні доходи

Найменування статті	2024 рік	2025 рік
Відшкодування раніше списаних активів	1	3
	-	-
Разом	1	3

6.11. Собівартість реалізованої продукції

Найменування статті	2024 рік	2025 рік
	-	-
	-	-
Разом	-	-

6.12. Адміністративні та операційні витрати

Найменування статті	2024 рік	2025 рік
Адміністративні витрати	1002	2397
Інші операційні витрати	7	44
Разом	1009	2441

Адміністративні витрати за 2025 р. складають 2397 тис. грн. у тому числі:

- витрати на заробітну плату – 586 тис. грн.

- витрати з єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування 116 тис. грн.

- амортизаційні відрахування – 5 тис. грн.

- витрати на оренду – 864 тис. грн.

- витрати на охорону – 25 тис. грн.

- інші витрати – 801 тис. грн.

6.13.Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за 2025 р. складають 44 тис. грн., у тому числі

- витрати на формування резерву для покриття ризиків - 3 тис. грн.,

- інші витрати – 41 тис. грн.

6.14.Інші витрати

Найменування статті	2024 рік	2025 рік
Списання необоротних активів	10	-
Разом	10	-

Інші витрати Товариства на 31.12.2025 рік складають 0 тис. грн.

6.15.Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування статті	2025 рік	2024 рік
Прибуток до оподаткування	492	309
Податкова ставка	25%	18%
Сума нарахованого податку	123	56

За 2025 р. обсяг доходу Товариства становив 2933 тис. грн. Законом України від 16.01.2020 №466-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві» внесено зміни, зокрема, до пп. 134.1.1 п. 134.1 ст. 134 Податкового кодексу в частині підвищення вартісного критерію річного доходу для незастосування коригування фінансового результату до оподаткування з 20 до 40 млн. грн. (набули чинності 23.05.2020). Платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами

бухгалтерського обліку за останній річний звітний період не перевищує сорока мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці. Товариство прийняло Рішення про незастосування коригувань фінрезультату до оподаткування на усі різниці.

Інформація про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2025 р. складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Товариства.

6.15.1 Рух коштів від операційної діяльності

Надходження коштів за 2025 р. від операційної діяльності становлять 20544 тис. грн., у тому числі:

- надходження від повернення позик (з урахуванням % за користування позиками) – 18911 тис. грн.
- інші надходження – 1633 тис. грн.

Витрачання коштів за 2025 р. на операційну діяльність складають 20512 тис. грн., у тому числі:

- на оплату товарів (робіт, послуг) – 1658 тис. грн.;
- на оплату праці - 454 тис. грн.;
- на оплату відрахувань на соціальні заходи – 117 тис. грн.;
- на оплату з податків і зборів – 191 тис. грн., в тому числі
- на оплату зобов'язань з податку на прибуток – 56 тис. грн.
- на надання позик – 17150 тис. грн.
- інші витрачання коштів – 942 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності за 2025р. складає 32 тис. грн.

6.15.2. Рух коштів від інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування

необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Руху грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності не відбувалося.

6.15.3. Рух коштів від фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші.

Руху грошових коштів у результаті фінансової діяльності не відбувалося.

6.16. Показники власного капіталу

Найменування статті	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Зареєстрований капітал	1800	1800
Резервний капітал	64	45
Нерозподілений прибуток	872	521
Разом	2736	2366

7.Розкриття іншої інформації

7.1.Оподаткування.

Українське законодавство щодо оподаткування продовжує розвиватися по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. У випадках, коли ризик відпливу ресурсів є ймовірним, Товариство нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва. У разі, якщо податкові ограні під дадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення. Керівництво вважає, що Товариство дотримувалося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Станом на 30 вересня 2025 року керівництво Компанії вважає, що інтерпретація Товариством норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

Керівництво Товариства вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з її операційною діяльністю, не будуть мати на Товариство більшого впливу, ніж на інші подібні суб'єкти господарювання в Україні.

Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Діяльність Товариства оподатковується податком на прибуток на загальних підставах. Товариство самостійно подає податкову декларацію із податку на прибуток та вираховує його згідно з прийнятими положеннями по нормативній ставці, що становить 18%. Вирахування податку на прибуток Товариством здійснюється по закінченні звітного періоду – у даному випадку – по закінченні 2025 року. Станом на 30.09.2025 Товариство має проміжну фінансову звітність, тому податок на прибуток за результатами звітного 2025 року ще не визначений.

	2024 рік	2025 рік
Прибуток до оподаткування	309	492-
Нормативна ставка податку (за результатами річної декларації з податку на прибуток)	18%	25%
Податок за встановленою податковою ставкою	(56)	(123)
Витрати з податку на прибуток	(56)	(123)
Відстрочений податок на прибуток	-	-

Перенесення податкового збитку на майбутній період визнається виходячи з думки керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, проти якого можна буде зарахувати невикористані податкові збитки, є ймовірним, та що строк дії цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним податковим законодавством.

7.2. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи.

Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Стратегія управління ризиками Товариства визначає методи оцінки, обмеження та зниження ризиків, а також порядок управління ризиками.

Метою впровадження Стратегії є:

забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками, що підвищує надійність для всіх зацікавлених сторін: клієнтів і кредиторів Товариства,

співробітників та інших;

забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам Національного банку України.

У рамках управління ризиками Товариства передбачається рішення наступних основних завдань:

ідентифікація та оцінка суттєвих видів ризиків;

оцінка, агрегування, прогнозування та стрес-тестування рівня суттєвих ризиків;

створення механізмів управління структурою й обсягом ризиків, прийнятих Банком, у тому числі встановлення системи лімітів з метою обмеження (контролю) ризиків Товариства;

моніторинг і контроль обсягу прийнятого ризику, реалізація заходів щодо зниження рівня прийнятого ризику Банком з метою його підтримки в межах встановлених зовнішніх і внутрішніх обмежень;

виконання встановлених НБУ значень обов'язкових нормативів і обмежень;

забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику і прибутковості Товариства;

оцінка достатності доступних фінансових ресурсів для покриття суттєвих ризиків;

планування капіталу, виходячи з результатів усесторонньої оцінки суттєвих ризиків, тестування стійкості Товариства по відношенню до внутрішніх і зовнішніх чинників ризику, орієнтирів стратегії розвитку бізнесу, вимог НБУ до достатності капіталу;

підготовка звітності та своєчасне її подання відповідним колегіальним органам Товариства відповідно до встановлених / погоджених та строків;

розвиток у Товариства ризик-культури і компетенцій з управління ризиками з урахуванням кращих світових практик.

Беручи до уваги специфічність ризиків:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;

- комплаєнс -ризик,

Товариство на постійній основі вважає їх суттєвими.

Для ефективного управління ризиками та з урахуванням необхідності мінімізації конфлікту інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням і контролем рівня ризиків, а також аудитом системи управління ризиками, організаційна структура Товариства формується з урахуванням необхідності розподілу функцій і відповідальності між посадовими особами Товариства відповідно до принципу «2-х ліній захисту»:

на рівні підрозділу ризик-менеджменту та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - контроль другого рівня. При розширенні діяльності - на рівні структурних підрозділів Товариства, які здійснюють операції та безпосередньо приймають ризики (фронт- офісів), та структурних підрозділів, які реєструють операції (бек-офісів) - контроль першого рівня або лінійний контроль;

на рівні перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками Службою внутрішнього аудиту - контроль третього рівня.

З метою контролю та зниження рівня суттєвих ризиків, Товариством можуть прийматися рішення щодо хеджування ризиків, в т.ч. шляхом страхування. Зокрема, у відповідності до Кредитної політики, в частині зниження кредитного ризику, Товариство приймає в забезпечення за кредитними операціями майно з дотриманням принципу збереження.

У відповідності до Стратегії управління ризиками, управління схильністю до ризику передбачає встановлення рівня толерантності Товариству до ризиків шляхом визначення системи лімітів (лімітування ризиків). Ухвалення рішення про проведення будь-якої операції здійснюється лише після детального та повного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції.

7.3.1. Операційний ризик

Існує ризик допущення помилок в процесі виконання посадових обов'язків співробітників, недостатньої кваліфікації, зловживанням посадовими обов'язками, розголошення конфіденційної інформації. Для мінімізації даного ризику, головний бухгалтер або фізична особа – підприємець, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку, та інші ключові співробітники Товариства постійно підвищують свою кваліфікацію, проходять сертифікацію. Існує ризик втрати,

звільнення ключових співробітників, який вирішується щомісячним системним заохоченням за результатами досягнення встановлених показників.

Інформаційно-технологічний ризик, включає пошкодження, втрату інформації що зберігається на електронних носіях, ризик недостатності захисту інформації, збій у роботі програмного та технічного забезпечення, ризик невідповідності технічного обладнання вимогам сучасного програмного забезпечення. Дані ризики мінімізуються шляхом оновлення матеріальної бази, комп'ютерного забезпечення, резервуванням, копіюванням важливої інформації на сторонніх джерелах зберігання інформації, використанням актуальних інформаційно-правових систем.

7.3.2. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в Товариствах, дебіторська заборгованість.

Керівництво постійно відслідковує граничні терміни позовної давності, щодо дебіторської заборгованості, та планує звертатися до суду лише у виключних випадках.

Кредитний ризик – це ймовірність виникнення фінансового збитку в результаті того, що контрагент з певних причин не зможе виконати свої зобов'язання.

Вартісним виміром кредитного ризику є різниця між грошовими коштами, передбаченими договором, і грошовими коштами, що реально будуть отримані.

Джерелом виникнення кредитного ризику є фінансові активи.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються бюро кредитних історій та будь-яка інша доступна інформація (кредитна історія, додаткові запити Товариства, тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом;
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних

рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

- ліміти щодо розміщення депозитів у Товариствах з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Загальний аналіз кредитного ризику.

Аналіз кредитної якості кредитного портфелю за 2025 р.

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та не знецінені:	-	2168	2168
позичальники з кредитною історією більше двох років	-	-	-
позичальники з кредитною історією до двох років	-	2168	2168
Прострочені, але незнецінені	-	-	-
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-
із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	-	-	-
із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	-	-	-
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	2168	2168
Резерв під знецінення за кредами	-	(9)	(9)
Усього кредитів за мінусом резервів	-	2159	2159

7.3.3. Ринковий ризик

Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції. Товариство не наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з відсутністю інвестицій в акції. 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. Товариство не наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

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.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

7.3.4. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями.

Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Товариства надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни та здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2025 рік

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
Кредити отримані	-	-	-	-	-
Позики отримані	-	-	-	-	-
<i>Кредиторська заборгованість</i>	-	-	-	-	-
<i>інші</i>	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-
Зобов'язання з оренди	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього виплат за фінансовими зобов'язаннями (за балансовимистаттями)	-	-	-	-	-
Фінансові гарантії	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання кредитного характеру(надані гарантії, акредитиви)	-	-	-	-	-
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	-	-	-	-

7.3.5.Ризик невиконання

Ризик невиконання включає власний ризик Товариства щодо погашення фінансових зобов'язань.

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Усього
31.12.2024					
Усього фінансових активів	-	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	-	-	-	-	-
Чистий розрив за Процентними активами та зобов'язаннями на кінець звітного періоду	-	-	-	-	-
31.12.2025					
Усього фінансових активів	-	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	-	-	-	-	-
Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на кінець звітного періоду	-	-	-	-	-

7.3.6. Ризик не виконання судових рішень не на користь Товариства

На звітну дату Товариство не є позивачем чи відповідачем у жодних судових справах, які могли б мати вплив на фінансовий стан Товариства.

7.4. Пов'язані особи Товариства

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичною форми, але і виходячи з характеру стосунків між зв'язаними сторонами.

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Товариства належать:

- юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості.

- це фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, управління та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин вище зазначених осіб.

На дату балансу 31.12.2025 року пов'язаними особами Товариства були:

- Директор Товариства Кіт Борис Мар'янович

Загальна сума оплати праці за 2025 р. склала 104,5 тис. грн.

Дивіденди впродовж 2025 р. не нараховувались та не сплачувались.

Виплати по закінченні трудової діяльності, інші довгострокові виплати працівникам, виплати при звільненні, платіж на основі акцій провідному управлінському персоналу не здійснювались.

Кінцевим бенефіціаром Товариства є Кіт Борис Мар'янович, який володіє 91% статутного капіталу Товариства.

Дохід отриманий Товариством від пов'язаних сторін протягом 2025 року відсутній.

Сума заборгованості по операціям з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2025 р. відсутня.

Загальна сума операцій з пов'язаними сторонами та погашених пов'язаними сторонами за 2025 р.

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума короткострокової безвідсоткової фіндопомоги, що надана пов'язаним сторонам протягом періоду	410	-	-
Сума короткострокової безвідсоткової фіндопомоги, погашеної пов'язаними сторонами протягом періоду	337	-	-

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2025 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума короткострокової безвідсоткової фіндопомоги – залишок на 31.12.2025 року	187	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-

7.5.Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно могло забезпечувати дохід учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню винагороди за свої послуги, яка б відповідала рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

7.5.1.Вимоги до капіталу Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

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.

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, а також плануванням довгострокових інвестицій.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких основних цілей:

- постійного економічного зростання, яке забезпечує дохід для інвесторів Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- запобігання та мінімізація впливу ризиків на діяльність Товариства.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щомісячній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу, структуру та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу, виплати доходу, зміни структури капіталу.

7.5.2. 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	-	-	2736	2736
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	2736	2736

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

	Інструменти власного капіталу суб'єкта господарювання 2025	Інструменти власного капіталу суб'єкта господарювання 2024 року
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, інструменти власного капіталу суб'єкта господарювання:		

Власний капітал на початок періоду	2367	2115
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	2367	2115
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		
Збільшення резервного капіталу	-	-
Збитки (прибутки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, інструменти власного капіталу суб'єкта господарювання	369	252
Інші зміни в капіталі	(-)	-
Загальна сума збитку (прибутку), визнана в прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць	369	252
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, інструменти власного капіталу суб'єкта господарювання	369	252
Власний капітал на кінець періоду	2736	2367
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	2736	2367

Узагальнені кількісні дані про те, чим суб'єкт господарювання управляє як капіталом Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 2736 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 1800 тис. грн.
- Резервний капітал 64 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 872 тис. грн.

Розмір статутного капіталу затверджений у розмірі 1800 тис. грн.

Власний капітал Товариства перевищує статутний капітал на 936 тис. грн. завдяки наявності нерозподіленого прибутку минулих періодів у сумі 872 тис. грн. та резервного капіталу в сумі 64 тис. грн.

Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу.

Статутний капітал Товариства повністю сплачений у грошовій формі в національній валюті України і складає 1800 тис. грн. Змін в статутному капіталі протягом 2025 року не було.

Станом на звітну дату 31.12.2025 року розмір сформованого та сплаченого статутного капіталу Товариства дорівнює 1800 тис. грн., що є достатнім для продовження його діяльності.

7.6. Події після дати балансу

Відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 10 “Події після звітного періоду” події після звітної дати можуть бути двох категорій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та
- події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території росії, білорусі, а також анексованого Криму. На території України **тривають** запеклі бойові дії, що призводять до загибелі мирних жителів та масштабних руйнувань.

Руйнівні наслідки вторгнення російської федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерській облік та звітність інститутів спільного інвестування, 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.

Для мінімізації ризиків для працівників в період воєнного стану, вони були переведені на віддалену роботу з дому до майбутнього повідомлення, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем Керівництво провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров’я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва.

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 Товариства, 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.

Проте 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.

7.7. Розкриття інформації про оренду

Операційна оренда, де Компанія виступає в якості орендаря.

Оренда майна, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди та обліковуються в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) у складі витрат.

При обліку орендних операцій товариство повинно керуватися новим МСФЗ 16 «Оренда». Згідно цього стандарту об'єкти, орендовані на умовах оперативної оренди, орендар повинен відображати на балансі у вигляді «активу у формі права користування».

Компанія застосовує спрощення практичного характеру і не керується МСФЗ 16 (тобто не визнає в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

У зв'язку з цим, товариством, відповідно до п. а параграфу 5 МСФЗ (IFRS) 16, прийнято рішення не застосовувати вимоги параграфу 22-49. А саме: орендні платежі за договором оренди нежитлового приміщення визнаються як витрати на

прямолінійній основі протягом строку дії оренди.

Відшкодування орендарем орендодавцю вартості комунальних послуг відповідно до п. б параграфу 38 МСФЗ (IFRS) 16 відображається у складі операційних витрат.

У зв'язку з причинами, визначеними у п. 7.5. Події після дати балансу, вартість оренди була оптимізована, складає незначну частку у витратах підприємства (менш 0,1 % витрат), та не має суттєвого впливу на загальну фінансову звітність.

Оновлений МСФЗ 16 дає змогу орендарям скористатися спрощеним практичним прийомом для поступок з оренди. Товариство на протязі 2025 р. використовувало практичне спрощення.

7.8. Участь у судових розглядах Товариства.

За 2025 р., судові справи за якими Товариство отримає рішення не на свою користь у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів Товариства, а також судові справи, рішення за якими набрало чинності у звітному році, відсутні.

За 2025 р. відсутні позови стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою.

Станом на дату підписання звітності Товариство не є стороною судових процесів, які могли б мати суттєвий негативний вплив на його фінансовий стан.

**Директор ПТ «ЛОМБАРД ОНКОЛЬ»
Б.М.КІТ І КОМПАНІЯ»**



Б.М.КІТ