

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВІП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ»

Україна, проспект Дмитра Яворницького, буд. 20, офіс 43, м. Дніпро, 49027
Ідентифікаційний код 40568440

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

1. Загальна інформація

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВІП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» (далі за текстом – «Компанія») було створене 14.06.2016 р. Виключним видом діяльності компанії є надання на власний ризик коштів та банківських металів у кредит фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг. Компанія здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Компанія надає наступні фінансові послуги :

- надання коштів та банківських металів у кредит.

Компанія надає наступні супутні послуги:

- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Компанія має ліцензію на надання коштів та банківських металів у кредит.

Місце знаходження Компанії: проспект Дмитра Яворницького, буд. 20, офіс 43, м. Дніпро, 49027.

Компанія не має дочірніх компаній, філій, представництв та не складає консолідовану фінансову звітність .

На кінець 2025 року Компанія має один структурний підрозділ.

Господарсько-галузеві сегменти не виділені, товариство займається господарською діяльністю тільки на території України. Відповідно звітність за сегментами не складається.

Національною валютою України є гривня, що є функціональною валютою, в якій подано показники фінансової звітності. Вся інформація подана у тисячах гривень, з округленням до тисяч, якщо не зазначено інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності.

Компанія є платником податку на прибуток за основною ставкою, з 17 серпня 2016 року – не платник ПДВ.

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника:

БАРДАДИМ ОКСАНА ВОЛОДИМИРІВНА

Країна громадянства бенефіціара: Україна. Країна реєстрації: Україна

Адреса бенефіціара: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Виконкомівська (Шевченківський р-н), будинок 7, квартира 1.

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив.

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 82 відсотки.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

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 тому числі негативного характеру, зокрема:

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

- зменшення обсягу операційних доходів, що пов'язано із зниженням активності клієнтів;
- зростання рівня адміністративно-господарських витрат.

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 діяльності Товариства.

Оскільки оцінки та прогнози керівництва ґрунтуються 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.

Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Ломбарду та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Ломбарду.

В подальшому, найбільший вплив на Товариство може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому. При цьому, Товариство має значний запас ліквідності та капіталу для забезпечення своєчасного розрахунку за всіма зобов'язаннями.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, хоча 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 керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

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.

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено відповідні зміни.

Незалежно від застосовуваного пакету стандартів Товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період з 01 січня по 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані

Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Протягом звітного періоду та під час складання цієї фінансової звітності Товариство використовувало нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності і є обов'язковими для застосування у звітному періоді, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.3. Форма та назви фінансових звітів.

Повне Товариство «ВІП Ломбард» ТОВ «Новий формат груп» і Компанія» вело в 2025 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО і на їх основі було складено фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2025 рік, містить інформацію:

- в Звіті про фінансовий стан станом на: 31.12.2025 року;
- в Звіті про сукупний дохід за: 2025 рік;
- в Звіті про рух грошових коштів за: 2025 рік;
- в Звіті про зміни у власному капіталі за: 2025 рік;
- в відповідних примітках, в тому числі порівняльну інформацію.

Вони є повним пакетом звітності складеної відповідно до МСФЗ.

2.4. Зміни (поправки) у МСФЗ, що почали діяти у 2025 році:

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

МСФЗ, які набули чинності у звітному періоді:

Найменування стандарта	Дата набрання чинності
Зміни до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів»	1 січня 2025 року
Зміни до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»	1 січня 2026 року
Зміни до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	1 січня 2026 року
Зміни до МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність»	1 січня 2026 року
Зміни до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів»	1 січня 2026 року
Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	1 січня 2026 року

Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти «наявна можливість обміну (exchangeable)», і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також установлюється, як визначити валютний курс «спот», якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

- характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;
- валютний курс (валютні курси) «спот», що використовуються;
- процес оцінки; та
- ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01.01.2026 (більш раннє застосування дозволяється).

Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9) – «Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів».

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

Облік хеджування суб'єктом господарювання, який уперше застосовує МСФЗ [Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» (далі – МСФЗ 1)].

Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на усунення потенційної плутанини, що виникала через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку хеджування у МСФЗ 9.

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

Прибуток або збиток від припинення визнання (Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»).

Зміни оновлюють формулювання щодо закритих вхідних даних та передбачають перехресне посилання на пункти МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (далі – МСФЗ 13).

Розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Ці зміни спрямовані на узгодження формулювання положень Основи для висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними положеннями МСФЗ 7, формулюваннями та концепціями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Припинення визнання зобов'язань з оренди (Зміни до МСФЗ 9).

Зміни стосуються уточнень вимог щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Ціна операції (Зміни до МСФЗ 9).

Унесено зміни до пункту 5.1.3 МСФЗ 9 щодо оцінки під час первісного визнання торговельної дебіторської заборгованості та відповідні зміни до визначення термінів МСФЗ 9.

Визначення «фактичного агента» (Зміни до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» (далі – МСФЗ 10)).

Зміни внесено до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні.

Метод обліку за собівартістю [Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» (далі – МСБО 7)].

Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна «метод собівартості» на «за собівартістю», яку не було внесено під час прийняття проєкту змін до МСФЗ «Вартість інвестиції у дочірнє підприємство, підприємство під спільним контролем або асоційоване підприємство» у 2008 році.

Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел.

Контракти щодо електроенергії з природних джерел – це контракти, за якими суб'єкт господарювання наражається на ризик коливання базового обсягу електроенергії, оскільки джерело виробництва електроенергії залежить від неконтрольованих природних умов (наприклад, погодні). До контрактів щодо електроенергії з природних джерел включають як контракти на купівлю або продаж електроенергії з природних джерел, так і фінансові інструменти, які стосуються такої електроенергії.

З метою покращення звітування суб'єкта господарювання про фінансові наслідки контрактів на електроенергію, що залежить від природних ресурсів, які часто структуровані як угоди про купівлю електроенергії, внесені зміни, які передбачають:

- уточнення застосування вимог щодо «власного використання»;
- дозвіл на облік хеджування, якщо ці контракти використовуються як інструменти хеджування;
- додавання нових вимог до розкриття інформації для того, щоб інвестори могли розуміти вплив цих контрактів на фінансові результати та грошові потоки компанії.

Дані зміни не мають суттєвого впливу на цю фінансову звітність.

Нові стандарти та зміни до стандартів, що набрали чинності станом на 01 січня 2026 року не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Товариство планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності.

Не очікується, що наведені вище зміни до стандартів будуть мати суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Товариства.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Одним із ключових питань в умовах воєнного стану є застосовність припущення про безперервність діяльності. Відповідно до пунктів 25 та 26 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» під час складання фінансової звітності суб'єкт господарювання має оцінювати здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі, тобто управлінський персонал враховує всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше протягом наступних 12 місяців від дати звітності, але не обмежуючись цим періодом.

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 на включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який кілька разів продовжувався і наразі діє. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 14.01.2026р. № 4757-IX, продовжено дію воєнного стану до 05 години 30 хвилин 04 травня 2026 року.

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

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

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

2.7. Порівняльна інформація

Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду, крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше.

2.8. 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.

3. Облікова політика

3.1. Концептуальна основа, застосована при складанні фінансової звітності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія розпочала й буде здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи належний рівень достатності капіталу.

Компанія веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно-правових актів України.

Фінансова звітність Компанії за 2025 звітний рік, відображає її фінансовий стан на 31.12.2025 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Товариства прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

3.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Компанії встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Компанією для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Компанії – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Компанії будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Національного Банку України, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Компанії, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах:

- *Безперервність* — Компанія розглядається як діюча, що продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому;
- *Обачність* — при формуванні попередньої звітності Компанія застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати не занижуються;
- *Превалювання сутності над формою* — операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності та фінансової реальності, але не лише з їх юридичної форми;
- *Повне висвітлення* — попередня фінансова звітність Компанії містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки діяльності Товариства;

– *Послідовність* — Компанія зберігає подання та класифікацію статей у попередній фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні;

– *Нарахування та відповідність* — елементи попередньої фінансової звітності (активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати) визнаються тоді коли вони відповідають визначенню критеріям визнання, описаних в даній обліковій політиці, та відображаються в фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать.

Обрана Компанією облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово-господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, та оцінки за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю 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.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строками виконання зобов'язань, фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства класифікує на короткострокові (поточні) – до 1 року, довгострокові – більше 12 місяців.

Класифікація фінансових інструментів здійснюється згідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає такі категорії фінансових активів та фінансових зобов'язань:

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

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі та кошти на рахунках у банках.

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 короткого строку погашення, наприклад протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Дебіторська заборгованість за договором про надання ломбардного кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого ломбардного кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами про надання ломбардного кредиту перевіряється на предмет знецінення у випадках, коли події або обставини вказують на ймовірність того, що балансова вартість не буде відшкодована, а збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки і збитки.

Визнання дебіторської заборгованості по договорам про надання ломбардного кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів.

Якщо відшкодування активу менше його балансової вартості, то балансова вартість активу зменшується до його очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Якщо сума очікуваного відшкодування більше балансової вартості, то збиток від знецінення коригується в межах його накопиченої суми.

Резерв небанківських фінансових установ Товариства на 31 грудня 2024 року складав 3 тис. грн. В 2025 році Товариство збільшило резерв кредитних збитків (страховий резерв – резерв небанківських фінансових установ) за простроченими кредитними операціями (станом на 31 грудня 2025 року), включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотками для відшкодування можливих втрат. Сума резерву на 31 грудня 2025 року складає 8 тис. грн.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході

До фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході, належать фінансові активи (акції), придбані з метою збільшення їх справедливої вартості у довгостроковій перспективі, тобто активи, що мають намір утримувати у період більше року.

Станом на 31 грудня 2025 року всі фінансові активи Товариства були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість», фінансові активи для подальшого продажу, фінансові активи за справедливою вартістю.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Підприємство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Підприємство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Підприємство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

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

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів, запасів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

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.

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Транспортні засоби	60 місяців
Комп'ютери та обладнання	60 місяців
Офісні меблі, приладдя та інвентар	60 місяців
Інші основні засоби	144 місяців

Матеріальні активи з терміном корисного використання понад один рік вартістю до 20 000,00 грн., вважаються малоцінними необоротними матеріальними активами (МНМА).

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. У разі наявності факторів знецінення активів відображаються основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

3.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки 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.

3.4.3. Облікові політики щодо оренди

Компанія згідно МСФЗ 16 «Оренда» виступає як орендар.

На дату початку оренди підприємство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору.

На дату початку оренди підприємство оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання акту згідно з МСФЗ 16 «Оренда» чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дію МСФЗ 16.

Інформація про ефективну ставку отримується з офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошово-кредитна та фінансова статистика» «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України».

Для короткострокової оренди та для оренди, за якою базовий актив є малоцінним (вартість нового або аналогічного активу становить менше 5000 доларів США за офіційним курсом на початок звітного року) орендні платежі визнаються на прямолінійній основі протягом строку оренди.

ПТ «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» має в користуванні нежитлове приміщення за адресою: місто Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, будинок 20, офіс 43, яке використовується для діяльності ломбарду, обслуговування клієнтів (споживачів). Орендоване приміщення обладнано необхідними меблями, знаходиться під цілодобовою охороною, доступ до приміщення фіксується камерами відеоспостереження.

Строк договору оренди вище зазначеного приміщення 12 місяців з можливістю подальшої пролонгації. В той же час, договірними умовами передбачено розірвання договору у разі прийняття рішення орендодавцем проведення реконструкції будівлі, де знаходиться орендоване приміщення.

Оскільки рішення реконструкції відноситься до виключної компетенції орендодавця, то строк дії невідомого періоду за договором оренди менше року.

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.

Протягом звітного періоду поступки з оренди відсутні.

3.4.4. Запаси

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

Запаси – це активи, які у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали).

Запаси – це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік.

Придбані Компанією запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Компанії перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Компанія отримала контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання

Стаття запасів не є суттєвою для Компанії, оскільки матеріаломісткість процесу надання фінансових послуг доволі низька.

3.5. Облікові політики з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Податок на прибуток відображений у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за період, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок – це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподаткований прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за квартал/рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

3.6. Інші активи та зобов'язання

3.6.1. Формування резервів

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність ломбардів, а також МСФЗ, Товариство зобов'язано створювати страховий резерв (резерв небанківських фінансових установ).

Товариство не створює резерв витрат на оплату щорічних відпусток.

3.6.2. Дивіденди

Дивіденди, визначені керівництвом Товариства, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту їх затвердження Загальними зборами учасників.

3.6.3. Визнання доходів і витрат

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

До складу доходів, що пов'язані з основним видом діяльності, належать нараховані відсотки та пеня від надання ломбардного кредиту, комісійна винагорода від реалізації невикуплених предметів закладу.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

3.6.4. Взаємозаліки

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

3.6.5. Витрати на персонал та відповідні відрахування

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Зарплата, внески на соціальне забезпечення, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Відстрочені податкові активи. Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Товариства вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

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 з 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.

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. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язанням, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю Товариство поділяє на нижче складенні класи активів, яким притаманні відповідні методики та методи оцінювання.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики 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	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних інструментів капіталу

	оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних договірних грошових потоків на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Дата оцінки	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	835	876	835	876
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	91	57	-	-	91	57
Усього фінансові активи оцінені за справедливою вартістю	-	-	91	57	835	876	926	933

5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості
У 2024 та 2025 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2024 р.	Придбання (продаж\погашення)	Залишки станом на 31.12.2025 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Дебіторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	4	0	4	-

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	13	10	23	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	818	31	849	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	91	-34	57	-

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

Стаття	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
Дебіторська заборгованість по розрахунком з бюджетом	4	4	4	4
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	13	23	13	23
Інша поточна дебіторська заборгованість	818	849	818	849
Грошові кошти та їх еквіваленти	91	57	91	57

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Окремі елементи фінансової звітності за 2025 рік

6.1. Інформація за сегментами

Товариство не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти», що мають розкривати таку інформацію.

6.2. Основні засоби

Таблиця узгодження балансової вартості основних засобів Товариства на початок і кінець звітного періоду та попереднього звітного періоду, що відображає: первісну вартість, надходження основних засобів, збільшення або зменшення вартості, які виникають у результаті переоцінок, та амортизаційні відрахування за 2025 рік:

Вартість (тис. грн.)	Будівлі і споруди	Комп'ютери та обладнання	Транспортні засоби	Офісні меблі, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Всього
Первісна вартість та оцінка							
На 31.12.2024р.	0	196	0	0	0	0	196
Надійшло за рік	0	0	0	0	0	0	0
Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0
Вибуло за рік	0	0	0	0	0	0	0
На 31.12.2025р.	0	196	0	0	0	0	196
Амортизація та знецінення							
Накопичена амортизація на 31.12.2024р.	0	84	0	0	0	0	84
Амортизаційні нарахування за	0	9	0	0	0	0	9

рік							
Вибуло за рік	0	0	0	0	0	0	0
Накопичена амортизація на 31.12.2025р.	0	93	0	0	0	0	93
Балансова вартість							
На 31.12.2024 р.	0	112	0	0	0	0	112
На 31.12.2025 р.	0	103	0	0	0	0	103

Щодо поданої інформації у фінансовій звітності за 2025 рік:

- сума нарахованої амортизації складає 9 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;
- угод про придбання в майбутньому основних засобів не укладалось.

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

6.3. 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 на зменшення корисності на кожну звітну дату. У разі зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості, що має місце на звітну дату, такі зміни визнаються у складі прибутку (збитку). Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

Дебіторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередній період, тис.грн.:

Стаття	31 грудня 2025р.	31 грудня 2024р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	4	4
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	23	13
Інша поточна дебіторська заборгованість	849	818

Інша поточна дебіторська заборгованість з виданих ломбардних кредитів підтверджена договорами про надання ломбардного кредиту.

Визнання та оцінка реальності дебіторської заборгованості в звітному періоді проводились відповідно до МСБЗ 9 «Фінансові інструменти». Дебіторська заборгованість з деталізацією за кожною групою для розуміння звітності користувачами має наступний склад:

Стаття	31 грудня 2025р.	31 грудня 2024р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	4	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	23	13
Дебіторська заборгованість за наданими ломбардними кредитами	273	285
Інша поточна дебіторська заборгованість	576	533
Всього (сума рядків 1135+1140+1155 Звіту про фінансовий стан)	876	835

Дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги немає.

Стаття «Інша дебіторська заборгованість» станом на 31.12.2025р. включає головним чином дебіторську заборгованість за короткостроковими договорами про надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги. Так станом на 31.12.2025 року заборгованість Товариству склали: Бардадим Оксана Володимирівна у сумі 334 тис. грн., Ярошкін Вячеслав Павлович у сумі 245 тис. грн та інше.

Стаття «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів», а також стаття «Дебіторська заборгованість за наданими ломбардними кредитами» станом на 31.12.2025р. включає дебіторську заборгованість за виданими ломбардними кредитами, що підтверджена договорами про надання ломбардного кредиту.

№	Дебітор	Договір	Сума кредиту	Сума відсотків
1	Громадянин України, фізична особа 1	002-007825	10141,00	1155,10
2	Громадянин України, фізична особа 2	4 договори	-37985,00	2677,30
3	Громадянин України, фізична особа 3	002-007839	2970,00	267,30
4	Громадянин України, фізична особа 4	002-007840	30000,00	1200,00
5	Громадянин України, фізична особа 5	002-007837	3600,00	90,00
6	Громадянин України, фізична особа 6	002-007782	2937,00	1468,50
7	Громадянин України, фізична особа 7	002-007821	2050,00	141,50
8	Громадянин України, фізична особа 8	002-007820	748,00	51,60
9	Громадянин України, фізична особа 9	002-007826	1700,00	115,60
10	Громадянин України, фізична особа 10	14 договорів	47247,00	5593,70
11	Громадянин України, фізична особа 11	002-007798	26600,00	4921,00
12	Громадянин України, фізична особа 12	002-007819	5602,00	941,10
13	Громадянин України, фізична особа 13	5 договорів	76888,00	3736,80
14	Громадянин України, фізична особа 14	2 договори	7860,00	126,50
15	Громадянин України, фізична особа 15	002-007841	1557,00	124,60
16	Громадянин України, фізична особа 16	002-007815	14913,00	715,80
Всього			272798,00	23326,40

(Фізичні особи не надали згоди на розповсюдження персональної інформації – Закон «Про захист персональних даних», що визначає захист і обробку персональних даних, і Закон «Про доступ до публічної інформації», який надає право на отримання інформації, що знаходиться у володінні розпорядників.)

Дана заборгованість є короткотерміною.

Станом на 31.12.2024 р. та 31.12.2025 р. Товариство не мало довгострокової дебіторської заборгованості. Аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення наведений у таблиці нижче:

Найменування	Всього на кінець року	Дебіторська заборгованість за строками погашення, тис. грн.		
		до 3-х місяців	від 3 до 12 місяців	Більше 1-го року
31 грудня 2024 р.				
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	4	4	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	13	13	-	-

Дебіторська заборгованість за наданими ломбардними кредитами	285	285	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	533	-	533	-
31 грудня 2025 р.				
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	4	4	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	23	23	-	-
Дебіторська заборгованість за наданими ломбардними кредитами	273	273	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	576	-	576	-

Дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2025р. має забезпечення.

6.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти наведено в таблиці, тис.грн.:

Стаття	31 грудня 2025р.	31 грудня 2024р.
Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті	57	91
Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті	-	-

Грошові кошти та їх еквіваленти наведено в таблиці, тис.грн.:

Стаття	31 грудня 2025р.	31 грудня 2024р.
Кошти в касі	24	65
Поточні рахунки в банках	33	26

Станом на 31 грудня 2025 року, а також на кінець 2024 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

6.5. Власний капітал

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

Станом на 31.12.2025 року зареєстрований капітал становить 1000 тис. грн.

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2025 року становить 20 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2025 року становить 1020 тис. грн.

Власний капітал відображений в балансі наступним чином, тис. грн.:

Стаття	31 грудня 2025р.	31 грудня 2024р.
Статутний капітал	1000	1000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	20	18
Резервний капітал	-	-
Всього власний капітал	1020	1018

Структура та обсяг власного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена грошовими коштами без порушення термінів, у відповідності до вимог чинного законодавства.

6.6. Кредиторська заборгованість

Стаття	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	4
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	4
Кредиторська заборгованість з оплати праці	-	-
Кредиторська заборгованість зі страхування	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-
Інші поточні зобов'язання	15	12
Всього (сума рядків 1615+1620+1625+1630+1635+1670 Звіту про фінансовий стан)	16	20

Торгівельна кредиторська заборгованість на 31.12.2025 року відсутня.

Заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2024 року становить 4 тис. грн. та на 31 грудня 2025 року – 1 тис. грн. Це нарахований поточний податок на прибуток, строк оплати якого ще не настав.

Кредиторська заборгованість з оплати праці станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року відсутня.

Кредиторська заборгованість зі страхування станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року відсутня.

У інших поточних зобов'язаннях відображаються перевищення сум, виручених від реалізації предметів застави, над сумою боргу, за якими не було звернення заставодавців.

№	Заставодавець	Сума
1	Громадянин України, фізична особа 1	4821,66
2	Громадянин України, фізична особа 2	6484,03
3	Громадянин України, фізична особа 3	2910,72
4	Громадянин України, фізична особа 4	1333,61
Всього		15550,02

В 2025 році кредиторська заборгованість у вигляді перевищення сум, виручених від реалізації предметів застави, над сумою боргу, за якими не було звернення заставодавців протягом 3-ьох років було зараховано в дохід підприємства. Сума склала 7572,49 гривень.

№	Заставодавець	Сума
1	Громадянин України, фізична особа 1	1772,46
2	Громадянин України, фізична особа 2	469,42
3	Громадянин України, фізична особа 3	162,51
4	Громадянин України, фізична особа 4	33,02
5	Громадянин України, фізична особа 5	136,03
6	Громадянин України, фізична особа 6	316,08
7	Громадянин України, фізична особа 7	2,77
8	Громадянин України, фізична особа 8	2515,77
9	Громадянин України, фізична особа 9	221,86
10	Громадянин України, фізична особа 10	1942,57
Всього		7572,49

(Фізичні особи не надали згоди на розповсюдження персональної інформації – Закон «Про захист персональних даних», що визначає захист і обробку персональних даних, і Закон «Про доступ до публічної інформації», який надає право на отримання інформації, що знаходиться у володінні розпорядників.)

6.7. Доходи

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

Товариство протягом 2025 року надало ломбардних кредитів фізичним особам під заставу у кількості 682 од. на суму 4698 тис.грн., а саме:

- вирбів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 620 од. на суму 4514 тис.грн;
- побутової техніки – 13 од. на суму 24 тис.грн;
- іншого майна – 49 од. на суму 160 тис.грн.

Протягом 2025 року погашено ломбардних кредитів на суму 4710 тис.грн.~

До чистого доходу від реалізації послуг (надання ломбардних послуг) відносяться доходи, пов'язані з основною діяльністю Товариства, тис.грн.;

	2025 р.	2024 р.
Нараховані відсотки по договорах про надання коштів та банківських металів у кредит	620	535

6.8. Адміністративні витрати

У складі Адміністративних витрат відображаються витрати на адміністративний персонал та інші витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Товариства. До адміністративного персоналу відносяться співробітники головного офісу, які займаються управлінською діяльністю, тис. грн.:

Стаття	2025 р.	2024 р.
Заробітна плата	212	190
Відрахування на соціальні заходи	79	81
Орендна плата	-	-
Послуги банку	5	9
Інші витрати	63	9

6.9. Витрати на збут

У складі витрат на збут відображаються витрати, задіяні в процесі укладання договорів ломбардних кредитів, амортизація основних засобів та нематеріальних активів, призначених для використання при укладанні договорів, та інші витрати на збут.

Витрати на збут у 2025 році склали 261 тис. грн., у тому числі:

- заробітна плата персоналу – 97 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи – 21 тис. грн.;
- оренда приміщення – 82 тис. грн.;
- амортизація – 9 тис. грн.;
- охорона – 26 тис. грн.;
- інтернет та послуги зв'язку – 17 тис. грн.;
- технічне та сервісне обслуговування – 4 тис. грн.;
- оренда POS-терміналу – 5 тис.грн.

6.10. Інші доходи/витрати

Інші доходи, тис.грн.:

	2025 р.	2024 р.
Надходження від Держскарбниці	93	33

Інші операційні доходи складаються з надходжень від Держскарбниці в сумі 93 тис. грн.

Інші витрати, тис.грн.:

	2025 р.	2024 р.
Інші витрати	5	4

Інші витрати складають формування резерву під очікувані кредитні збитки в сумі 5 тис. грн.

6.11. Податок на прибуток, тис. грн.:

2025 р.	2024 р.
1	4

6.12. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік 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. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної діяльності Товариства.

Надходження коштів за 2025 рік від операційної діяльності становить 6366 тис. грн., в тому числі:

- надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 701 тис. грн.;
- надходження фінансових установ від повернення позик – 4631 тис. грн.;
- інші надходження – 1034 тис. грн.

Витрачання коштів у 2025 році на операційну діяльність складають 6400 тис. грн., у тому числі:

- на оплату товарів (робіт, послуг) – 203 тис. грн.;
- на оплату праці – 244 тис. грн.;
- на оплату відрахувань на соціальні заходи – 100 тис. грн.;
- на оплату зобов'язань з податків і зборів – 69 тис. грн.;
- витрачання фінансових установ на надання позик – 4698 тис. грн.;
- інші витрачання – 1086 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності у 2025 році складає -34 тис. грн.

7. Управління капіталом Товариства

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом. Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При тому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливі ризики. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання

вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, є достатнім для продовження його діяльності.

8. Управління ризиками

Керівництво 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.

8.1. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Стратегія управління ризиками Товариства визначає методи оцінки, обмеження та зниження ризиків, а також порядок управління ризиками, що відображає розподіл функцій, пов'язаних з управлінням ризиками та капіталом.

Метою впровадження стратегії є:

- задоволення очікувань власників, зацікавлених в довгостроковій діяльності та успішному функціонуванні Товариства, що забезпечує прибутковість від вкладених коштів;
- 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, 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 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 органам Товариства відповідно до встановлених/погоджених форматів 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;
- 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, та структурних підрозділів, які реєструють операції – контроль першого рівня або лінійний контроль;

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

У відповідності до стратегії управління ризиками, управління схильністю до ризику передбачає встановлення рівня толерантності Товариства 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.

8.2. Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ймовірність виникнення фінансового збитку в результаті того, що заставодавець 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 заставодавця, 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 заставодавцем;
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

На звітну дату на балансі Товариства відсутні депозити. На поточному банківському рахунку зберігаються кошти для покриття поточних витрат. Кредитний ризик дебіторської заборгованості Товариства не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання.

8.3. Ринковий ризик

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 наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації 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. Станом на 31 грудня 2025 року фінансові інструменти, номіновані в іноземній валюті, на балансі Товариства відсутні.

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.

8.4. 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, а також прогностичні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство не має довгострокових фінансових зобов'язань.

Здійснюване управління ризиком ліквідності

Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. 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 існує 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.

9. Операції із пов'язаними сторонами

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату.

Операції з пов'язаними сторонами здійснювалися Товариством на загальних підставах. До таких операцій відносяться операції з засновниками (учасниками) та операції з представниками управлінського персоналу Компанії.

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.25 року є:

Пов'язаними сторонами є: засновник ТОВ «ВП ЛОМБАРД» Бардадим Оксана Володимирівна (резидент України), а також засновник ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» Ярошкін Вячеслав Павлович (резидент України).

Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства

Директор Криворотова Надія Володимирівна (резидент України) призначений відповідно до Протоколу № 14 Загальних зборів засновників (учасників) від 18.12.2017 року та Наказу щодо особового складу № 23-ОК від 19.12.2017 року.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу.

	Поточний звітний період 2025 рік	Порівняльний звітний період 2024 рік
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	124	119
Винагорода провідному управлінському персоналу – Усього	124	119

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Товариство в 2025 році надало засновнику ТОВ «ВІП ЛОМБАРД» Бардадим Оксані Володимирівні зворотну фінансову допомогу в розмірі 841 тис. грн., а в 2024 році – 514 тис. грн. В 2025 році Товариству повернуто 784 тис. грн. зворотної безвідсоткової фінансової допомоги, а в 2024 році – 567 тис. грн. Товариство в 2025 році надало засновнику ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» Ярошкіну Вячеславу Павловичу зворотну фінансову допомогу в розмірі 245 тис. грн., а в 2024 році – 250 тис. грн. В 2025 році товариству повернуто 250 тис. грн. зворотної безвідсоткової фінансової допомоги, а в 2024 році – 250 тис. грн.

До операцій з пов'язаними особами належать операції з оплати праці провідному управлінському персоналу Товариства (в 2025 році витрати на оплату праці директора склали 124 тис. грн., а в 2024 році – 119 тис. грн.). Інші операції з пов'язаними сторонами не здійснювались.

Вцілому протягом звітного періоду у Товариства відсутні операції та відносини з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної господарської діяльності та звичайних умов.

	Інші пов'язані сторони		Пов'язані сторони -Усього	
	Поточний звітний період 2025 рік	Порівняльний звітний період 2024 рік	Поточний звітний період 2025 рік	Порівняльний звітний період 2024 рік
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами				
Опис операцій із пов'язаною стороною	надано зворотну фінансову допомогу			
Опис характеру зв'язку з пов'язаною стороною	Засновник ТОВ «ВІП ЛОМБАРД» Бардадим Оксана Володимирівна (резидент України) – частка в Статутному капіталі ПТ «ВІП ЛОМБАРД» 9%; Засновник Бардадим Оксана Володимирівна (резидент України) – частка в Статутному капіталі ПТ «ВІП ЛОМБАРД» (82% - частка як фізичної особи); Засновник ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» Ярошкін Вячеслав Павлович (резидент України) – частка в Статутному капіталі ПТ «ВІП ЛОМБАРД» 9%.			
Непогашена заборгованість за операціями між пов'язаними сторонами				
Суми дебіторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	579	527	579	527
Пояснення умов непогашеної	термін погашення	термін погашення не		

заборгованості за операцією із пов'язаною стороною	не настав	настав		
--	-----------	--------	--	--

10. Затвердження фінансової звітності

Ця річна фінансова звітність Товариства була затверджена до випуску керівником Товариства 23 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають право вносити зміни до цієї фінансової звітності після її остаточного затвердження до випуску.

11. Події після Балансу

Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 15.01.2026р. № 4757-ІХ, продовжено дію воєнного стану до 05 години 30 хвилин 04 травня 2026 року.

Руйнівні наслідки вторгнення російської федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни мають значний вплив на бухгалтерській облік та звітність підприємств, оскільки ситуація постійно змінюється і виникає 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 залежить від російського, або білоруського ринків, не має дочірніх компаній, або активів в росії, білорусі, або в зоні бойових дій, та не має пов'язаності з особами, які перебувають під санкціями.

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

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

Директор

Головний бухгалтер



Криворотова Н.В.

Актанова М.В.